



ПРАВИЛА № 32 КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Утверждены Генеральным директором 15 июня 2017 г.
Предыдущая редакция от 31 августа 2009 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим с гражданским законодательством РФ, Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами органа страхового надзора настоящие Правила комбинированного страхования имущества физических лиц (в дальнейшем – Правила страхования, Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования объектов имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности или предоставленного им во владение и пользование, а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить убытки, причиненные страховым случаем третьим лицам.

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

1.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующих видов страховой деятельности в установленном законодательстве порядке.

1.4. Страхователями являются дееспособные физические лица (в т.ч. зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей), являющиеся российскими гражданами либо иностранными гражданами и лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, принадлежащего собственникам (владельцам) на правах владения или пользования, или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, а также залог и аренду). Страхователями также признаются юридические лица любой организационно-правовой формы собственности, заключившие договоры страхования в пользу Выгодоприобретателей – физических лиц.

1.5. Объекты страхования имущества физических лиц могут быть застрахованы в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих оснований на законном, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Имущество, находящееся в долевой собственности, может быть застраховано отдельно каждым Страхователем в принадлежащей ему доле или всеми собственниками по одному договору с указанием доли каждого. Договор страхования строений, жилых помещений и домашнего имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, и которое принимает права и обязанности по договору страхования, должно незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней с момента перехода прав, письменно уведомить об этом Страховщика для переоформления договора страхования.

1.8. Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При этом, при наступлении страхового события

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества, а также оригинал Договора страхования (полиса).

1.9. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (Застрахованное лицо). Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя. К категории «третьи лица» не относятся члены семьи и работники Страхователя.

1.10. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование:

- противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- убытков от участия в играх, лотереях и пари.

1.11. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

1.12. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1.12.1. Антиквариат – это старинные и редкие художественные произведения или ценные вещи, которые являются объектом торговли и коллекционирования. Подтверждением того, что имущество является антиквариатом или предметом старины является заключение экспертизы и иные документы, подтверждающие ценность и/или подлинность произведения, а также акт художественных ценностей или иной документ, подтверждающий полную стоимость каждого предмета.

1.12.2. Строения – жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачи, садовые и летние дома и т.п. поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, в т.ч. хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары и т.п.), нежилые здания и сооружения, земельные участки и прочие строения (беседки, колодцы, заборы, изгороди, ворота, теплицы, скамейки, бассейны, фонтаны и т.п. сооружения, не имеющие расположенных над землей стен).

1.12.3. Жилой дом – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

1.12.4. Нежилое здание – предназначенное для использования для производственных, торговых, культурно-просветительных, лечебно-санитарных, коммунально-бытовых, административных и др. (кроме постоянного проживания) целей.

1.12.5. Нежилое помещение – помещение в нежилом здании.

1.12.6. Таунхаусы – многоуровневые апартаменты в 2-3 этажа с отдельным входом, автономными системами теплоснабжения и собственным земельным участком (обычно это 1-4 сотки). Такие дома блокируются в единый комплекс из нескольких строений, соединенных общими боковыми стенами и единой архитектурной идеей, но для каждого устраиваются обособленные подъездные пути и гараж.

1.12.7. Каменное строение – строение, несущие стены которого полностью выполнены из кирпича, бетона (в т.ч. пенобетона, газосиликата, блоков, панелей и т.п.).

1.12.8. Деревянное строение – это строение, все несущие стены которого выполнены из дерева.

1.12.9. Баня – строение (помещение), оборудованное с одновременным действием воды и горячего воздуха или воды и пара для принятия гигиенических процедур, которое может включать: прихожую, раздевалку, комнату для отдыха, парную, помещение для мытья, туалет, техническое помещение, бассейн.

Может быть как частью жилого дома (встроенно-пристроенные), так и отдельным строением.

1.12.10. Сауна – отдельно помещение в доме или бане для принятия гигиенических процедур, которое может включать: прихожую, раздевалку,

комнату для отдыха, парную, помещение для мытья, туалет, техническое помещение, бассейн.

1.12.11. Гараж – помещение для стоянки и/или ремонта транспортных средств. Может быть как частью жилого дома (встроенно-пристроенные гаражи), так и отдельным строением.

1.12.12. Хозяйственные постройки – строения расположенные на индивидуальном земельном участке: гаражи, сараи, бани, строения и сооружения для содержания скота и птицы, хранения кормов, хозяйственного инвентаря, сельскохозяйственной продукции, а также дворовые уборные, теплицы, навесы, погреба, колодцы, помойные и компостные ямы, мусоросборники и т.п. сооружения.

1.12.13. Пристройка – часть строения, пристроенная к основному строению и имеющая с основным строением общую стену. Пристройки принимаются на страхование вместе с основным строением, как единый объект.

1.12.14. Фундамент – основание строения из блоков, кирпича или бетонных опор которое подразделяется на типы:

- ленточный – располагаемый по всей длине стен или в виде сплошной ленты;

- столбчатый – устанавливаемый в виде отдельно стоящих опор (столбов);

- монолитный – монолитная плита под всей площадью строения или его частью.

1.12.15. Отмостка – бетонная или асфальтовая полоса, проходящая по всему периметру здания, расположенная под тупым углом к стенам. Предназначена для защиты фундамента от дождевых вод и паводков, а также выполняет декоративные функции, образуя дорожку вокруг дома.

1.12.16. Подвал – внутренняя подземная часть строения высотой потолка до 1,8 м., отметка пола ниже отметки отмостки.

1.12.17. Цокольный этаж – внутренняя подземная часть строения высотой потолка свыше 1,8 м., отметка пола ниже отметки отмостки, но не более чем на половину их внутренней высоты.

1.12.18. Первый этаж – при отметке пола помещений не ниже отметки отмостки.

1.12.19. Мансарда – жилое помещение, расположенное в объеме чердака, при этом площадь горизонтальной части потолка помещений должна быть не менее половины площади пола, а высота стен до низа наклонной части потолка – не менее 1,6 м.

1.12.20. Веранда – застекленное помещение, пристроенное к жилому дому или встроенное в него.

1.12.21. Терраса – холодная пристройка в виде площадки под крышей, поддерживаемой столбами. Террасы сообщаются дверью с помещениями жилого дома.

1.12.22. Балкон – помещение, вынесенное вне жилого дома, здания и открытое с трех сторон.

1.12.23. Лоджия – помещение, встроенное в жилой дом, здание и имеющее справа и слева стены.

1.12.24. Крыльцо – холодная пристройка – навес в виде площадки под крышей, предназначенной для защитного ограждения входа в здание.

1.12.25. Беседка – открытое или застекленное (закрытое иным материалом) помещение, сооруженное отдельно в виде легкого павильона.

1.12.26. Фронтон – часть фасадной стены, возведенной под скатами крыши под конек крыши.

1.12.27. Односкатная крыша – ровная кровельная поверхность, расположенная с уклоном в одну из сторон строения.

1.12.28. Двускатная крыша – крыша с двумя наклонными к наружным стенам скатами.

1.12.29. Элементы ландшафтной архитектуры (дизайна) – газоны, дорожки, патио, цветники, альпийарии, розарии, водоёмы, фонтаны и системы полива (в т.ч. инженерное оборудование, обеспечивающее их работу), системы освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т.п.).

1.12.30. Жилые помещения – жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната и их отдельные конструктивные элементы.

1.12.31. Квартира – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

1.12.32. Комната – часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

1.12.33. Нежилое помещение в многоквартирном доме – помещение в многоквартирном доме, указанное в проектной или технической документации на многоквартирный дом либо в электронном паспорте многоквартирного дома, которое не является жилым помещением и не включено в состав общего имущества собственников помещений в многоквартирном доме независимо от наличия отдельного входа или подключения (технологического присоединения) к внешним сетям инженерно-технического обеспечения, в том числе встроенные и пристроенные помещения. К нежилым помещениям приравниваются части многоквартирных домов, предназначенные для размещения транспортных средств (машино-места, подземные гаражи и автостоянки, предусмотренные проектной документацией).

1.12.34. Конструктивные элементы строений, нежилых зданий, квартир и жилых/нежилых помещений без учета внутренней/внешней отделки – фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий с остеклением, оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных) с остеклением, крыша, лестницы. А также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям, зданиям, жилым/нежилым помещениям, в том числе система водоснабжения, канализации, мусороудаления, отопления, газоснабжения, вентиляции, электроснабжения, связи, проводные каналы передачи сигналов и другие внутридомовые или расположенные в пределах земельного участка коммуникации.

1.12.35. Капитальный ремонт – замена и (или) восстановление строительных конструкций объектов капитального строительства или элементов таких конструкций, за исключением несущих строительных конструкций, замена и (или) восстановление систем инженерно-технического обеспечения и сетей инженерно-технического обеспечения объектов капитального строительства или их элементов, а также замена отдельных элементов несущих строительных конструкций на аналогичные или иные улучшающие показатели таких конструкций элементы и (или) восстановление указанных элементов.

1.12.36. Текущий ремонт – систематически и своевременно проводимые работы по предупреждению износа конструкций, отделки, инженерного оборудования, а также работы по устранению мелких повреждений и неисправностей.

1.12.37. Износ – уменьшение стоимости имущества в результате старения и/или использования.

1.12.38. Договор страхования – соглашение между Страхователем и Страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с Правилами страхования.

1.12.39. Застрахованное лицо – лицо (помимо Страхователя), риск ответственности которого за причинение вреда застрахован по договору страхования, и являющееся ответственным за причинение вреда третьим лицам.

1.12.40. Лимит ответственности – максимально возможная страховая сумма, указанная в договоре/полисе, в пределах которой Страховщик несёт ответственность перед Страхователем или третьими лицами.

1.12.41. Обесценение имущества (конструктивных элементов) – частичная и полная утрата имуществом первоначальной стоимости вследствие нарушения его нормального состояния, ухудшения качества и ценности в результате страхового случая.

1.12.42. Оценка риска – натурально-вещественный и стоимостный анализ всех рисков обстоятельств, характеризующих параметры риска.

1.12.43. Степень риска – величина вероятности наступления страхового случая, которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определённых обстоятельств.

1.12.44. Страховой взнос – уплачиваемая Страхователем часть страховой премии.

1.12.45. Суброгация – переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый в результате страхования.

1.12.46. Утрата объекта страхования – включает в себя как гибель объекта страхования, так и выбытие из обладания конкретного лица, хотя предмет может быть физически невредим.

1.12.47. Уничтожение (полная гибель) объекта страхования – это полное его уничтожение либо такое повреждение, когда он не подлежит восстановлению. Решение о невозможности восстановления объекта страхования принимается на основании соответствующего экспертного заключения.

1.12.48. Рыночная стоимость поврежденного объекта страхования – стоимость, по которой поврежденный объект страхования может быть реализован, которая определяется на основании экспертного заключения независимой экспертной организации по инициативе Страховщика.

1.13. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах Российской Федерации (территория страхования).

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, предусмотренным п. 2.2. настоящих Правил и риском его утраты, уничтожения (полной гибели) или повреждения (страхование имущества);

2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством возместить ущерб за вред, нанесенный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления страхового события, предусмотренного договором страхования (страхование гражданской ответственности).

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

2.2.1. Строения (их конструктивные элементы без учета внутренней/внешней отделки).

Договор может быть заключен на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователем земельном участке, либо на страхование отдельных из них или доли (части) этих строений, в т.ч. на отдельные конструктивные элементы либо строения без отдельных конструктивных элементов (внешняя или внутренняя отделка строений, установленное сантехническое, инженерное оборудование и сети, жилой дом без фундамента, жилой дом без печи и т.п.).

2.2.2. Конструктивные элементы квартир и жилых/нежилых помещений без учета внутренней/внешней отделки.

В случае изменения планировки квартиры, Страховщик вправе отказать в страховании при отсутствии соответствующего разрешения на выполнение перепланировки, выданного компетентными органами в соответствии с Жилищным Кодексом Российской Федерации.

2.2.3. Внутренняя отделка – межкомнатные дверные и оконные конструкции (включая остекление), лёгкие внутренние перегородки (выполненные из ДВП (древесноволокнистых плит), ДСП (древесностружечных плит), ГКЛ (гипсокартонных плит), фанеры и иных материалов), слой отделочных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка или стен с внутренней стороны, все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы, врезка дверных замков и ручек.

2.2.4. Внешняя отделка – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закреплённые на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), нанесённый или прикреплённый к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов.

2.2.5. Инженерное оборудование (установленное) – сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители и т.п.); отопительные приборы (бойлеры, котлы, водонагреватели, газовые и электрические колонки и т.д.); оборудование саун, бань, каминов, бассейнов; системы кондиционирования и вентиляции, системы очистки воды и водосчётчики; системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны, охранные системы; подогрев полов (водяной, электрический); электрические счетчики, электроустановочные и иные аналогичные изделия, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.). А также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.2.6. Производственно-технологическое оборудование (аппараты, станки, механизмы, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и т.п.), технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п., а также электроника и бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи, кондиционеры и т.п.) необходимая для осуществления производственной деятельности, мебель (встроенная, корпусная, в том числе отдельно стоящая).

2.2.7. Товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.) – имущество, являющееся предметом и результатом производственной или коммерческой деятельности Страхователя физического лица.

2.2.8. Домашнее имущество (движимое имущество), принадлежащее Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашней обстановки, обихода, удобства и личного потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи. Членами семьи признаются супруги, родители, дети и иные предусмотренные законодательством лица, имеющие личные неимущественные и имущественные отношения (совместно проживающие по одному адресу, ведущие общее хозяйство, общий бюджет семьи, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении).

2.2.8.1. Мебель (встроенная, корпусная, в том числе отдельно стоящая), одежда, обувь, бельё, постельные принадлежности, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия; книги, детские коляски, детские игрушки, искусственные ёлки, ёлочные украшения; хозяйственный, садовый (кроме электро/бензоинструментов), спортивный, пчеловодческий, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь; иное аналогичное имущество.

К встроенной мебели относится мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление или перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.

2.2.8.2. Электроника и бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); садовые электро/бензоинструменты; вычислительная техника, оргтехника, музыкальные инструменты, компьютеры, периферийные устройства; телевизоры, радио-аудио-видео-фото аппаратура, стационарные средства связи; электроинструменты; иное аналогичное имущество.

В соответствии с настоящими Правилами по договору страхования может быть застраховано как всё домашнее имущество, так и определённая его часть, как объединённое в группы, так и без такого объединения (индивидуально заявленные предметы).

2.2.9. С учетом степени страхового риска может быть принято на страхование иное имущество, согласованное сторонами в договоре страхования:

- мопеды, скутеры, снегоходы, квадроциклы, иные транспортные средства не подлежащие регистрации в ГИБДД; запасные части, детали и принадлежности к этим транспортным средствам.

- надгробия (памятники) – надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, бюсты, склепы, кенотафы, архитектурные сооружения, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы, иные надмогильные сооружения. При этом на страхование не принимаются ограждения, столы, скамьи, установленные не со скульптурной, мемориальной композицией и не как их элемент.

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, предметы религиозного культа и букинистические издания – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения независимого эксперта о подлинности объекта страхования;

- изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов (в т.ч. столовое серебро) и камней при наличии документа экспертной организации об их оценке, либо платежного документа, подтверждающего стоимость приобретения;

- мебель и иные предметы из ценных пород дерева – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения независимого эксперта о подлинности объекта страхования;

- элементы ландшафтной архитектуры;
- строения и сооружения в стадии незавершённого строительства, но имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов), строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости, и находящиеся в таком строении;

- имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна, осветительные приборы и т.д.) – не ниже второго этажа;

- квартиры (жилые дома, нежилые здания), находящиеся в стадии оформления права собственности, по полностью оплаченному договору (при наличии договора, подписанного Акта приёма-передачи и платежных документов), документы на регистрацию права собственности которых переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть представлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии;

- другое имущество по согласованию со Страховщиком кроме указанного в п. 2.4, 2.5. настоящих Правил.

2.2.10. Договор страхования может быть заключён в отношении всего строения, здания, жилого/нежилого помещения, совокупности их конструктивных элементов, отделки (внешней, внутренней), инженерных сетей и инженерного, производственного оборудования (в том числе сантехнического) или в отношении их отдельных элементов.

2.3. По договору страхования ответственности, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, принимается на страхование гражданская ответственность Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем, при эксплуатации указанного в договоре имущества, расположенного в пределах территории страхования, оговоренной в договоре страхования.

2.4. Не подлежит страхованию по настоящим Правилам и обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на следующее имущество:

2.4.1. ценные бумаги (акции, облигации, чековые книжки т.д.), денежные знаки в российской и иностранной валюте, банковские карты;

2.4.2. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки, слайды и фотоснимки;

2.4.3. драгоценные металлы в пластинах, слитках, проволоке и драгоценные камни, не подвергавшиеся ювелирной обработке (виде минерального сырья (кристаллов));

2.4.4. монеты, ордена, медали, (кроме коллекций);

2.4.5. зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;

2.4.6. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы, выставочные экспонаты и т.п.;

2.4.7. технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные плёнки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

2.4.8. мобильные телефоны;

2.4.9. взрывчатые, ядовитые и огнеопасные вещества, материалы и предметы, боеприпасы;

2.4.10. жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

2.4.11. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю на правах собственности, владения или распоряжения;

2.4.12. действительная стоимость которого не может быть определена, в т.ч. имущество приобретённое и/или изготовленное Страхователем с целью ведения предпринимательской деятельности;

2.4.13. спиртные напитки, табачные изделия, парфюмерия;

2.4.14. домашние животные и птица, пушные звери и других животные;

2.4.15. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

2.4.16. транспортные средства, подлежащие регистрации в ГИБДД;

2.4.17. физический износ которого составляет 75% и более;

2.4.18. находящиеся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребках, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

2.4.19. находящиеся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия; в строениях и квартирах, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;

2.4.20. подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов; на которое обращено взыскание по обязательствам; подлежащее отчуждению или исключенное из гражданско-правового оборота;

2.4.21. строения и имущество в них, самовольно возведенные или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя либо, если у Страхователя отсутствует право на их пользование или распоряжение.

2.5. Не подлежат страхованию строения, здания, жилые/нежилые помещения, находящиеся в ветхом, аварийном состоянии, подлежащих сносу, включенные в планы реконструкции, а также предметы имущества в таких объектах.

2.6. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указаны в договоре страхования (территория страхования). Страхование также подлежит имуществу, взятое в аренду, а также приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

2.7. При перемене места жительства Страхователь обязан заблаговременно письменно известить об этом Страховщика. Перемещаемое в связи с переменной места жительства домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства без переоформления договора до конца срока, предусмотренного договором страхования, при условии подписания сторонами договора дополнительного соглашения. Начало ответственности Страховщика по новому месту жительства Страхователя наступает с 00 часов дня, следующего за днем подписания обеими сторонами дополнительного соглашения. Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства, считается застрахованным только в течение 10 календарных дней со дня переезда Страхователя на новое место (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования), либо в течение иного срока, установленного в заявлении на страхование. При этом днем переезда считается день, в который имущество полностью или частично перемещено Страхователем (Выгодоприобретателем) по новому адресу.

2.8. Если с прежнего места жительства переезжает член семьи Страхователя, перемещенное в связи с этим домашнее или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства члена семьи Страхователя только в течение 10 календарных дней со дня переезда. При этом страховая выплата при гибели, повреждении или утрате объектов страхования может быть произведена члену семьи только с письменного согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах страховой суммы, обусловленной договором страхования.

2.9. При разделе домашнего или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке по обстоятельствам иным, чем переезд члена семьи, договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.10. В случае смерти собственника имущества до окончания срока действия договора страхования законные наследники для переоформления договора страхования заполняют заявление о принятии обязательств по договору страхования. При наступлении страхового случая обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты по такому договору наступает только после предъявления документа о праве собственности.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

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

3.2.1. При страховании имущества применительно к настоящим Правилам страховым случаем является причинение принятым на страхование объектам ущерба в форме его уничтожения (полной гибели) или повреждения, а также утрата застрахованного имущества в результате наступления указанных в договоре страхования одного или нескольких страховых рисков.

3.2.2. При страховании гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц страховым случаем признается факт возникновения у

Страхователя обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая в период действия договора страхования, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке и согласованной со Страховщиком.

3.3. Страхование объектов имущества физических лиц проводится на случай их уничтожения (полной гибели) или повреждения, а также утраты в результате следующих событий:

3.3.1. Огонь (Пожар)¹.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня), (в т.ч. побочных явлений: задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры), принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования, и произошедшего в результате:

а) повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-теле-видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования;

б) взрыва² газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения или территории страхования;

в) удара молнии³;

г) неосторожного обращения с огнем Страхователя (членов его семьи) или лиц, арендующих принятое на страхование имущество или помещение с согласия Страхователя, если иное не предусмотрено договором страхования;

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате:

а) уничтожения или повреждения радио-видео-телеаппаратуры и электроприборов в результате короткого замыкания (в том числе от перенапряжения в сети), если это событие не вызвало дальнейшего распространения огня;

б) воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварочных работ и т.д.), в том числе убытки, причиненные оборудованию, используемому для таких процессов и его содержанию, а также разного рода нагревательным установкам, теплообменникам и другим аналогичным установкам, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего пожара;

в) медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

г) подпала или прожигания горящими углями, сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

д) поджога как следствие противоправных действий третьих лиц;

е) удара молнии, если это событие не вызвало дальнейшего распространения огня.

3.3.2. Взрыв.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе вследствие высокой температуры, ударной волны, обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения или территории страхования.

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

а) возникшие в результате взрыва в процессе или вследствие изготовления или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключением баллонов с бытовым газом), проведения химических или физических опытов в застрахованном объекте;

б) электрическим коммутационным устройствам в силу внутреннего давления газа;

в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного их износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.;

г) в результате взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя).

3.3.3. Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем⁴. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное строение, квартиру или домашнее имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных,

¹Пожар – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

²Взрыв – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

³Удар молнии – непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

⁴Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем – внезапный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

канализационных сетей, отопительных и иных аналогичных инженерных систем, срабатывания системы пожаротушения, а также проникновения воды из соседних помещений (залив), не принадлежащих Страхователю.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате повышения уровня грунтовых вод либо протечки крыш и стен и проникновения в помещение, покрываемое страхованием дождевой, талой воды, снега, града, грязи, в т.ч. через не закрытые окна и двери, балконы, террасы, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала, а также вследствие уборки и чистки крыш и помещений;

б) убытки, возникшие вследствие затопления застрахованного имущества, находящегося в подвальных помещениях не в результате событий, предусмотренных п. 3.3.3. Правил;

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

г) убытки, возникшие вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке;

д) в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем срок эксплуатации этих систем;

е) в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

3.3.4. Стихийные бедствия⁵.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами⁶ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); удара молнии в объект страхования, не повлекший возникновения пожара; ливня, града⁷; наводнения, паводка⁸ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации – МЧС РФ); землетрясения⁹ (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); извержения вулкана¹⁰, действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами¹¹ (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не были вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных и строительно-монтажных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Убытки, возникшие в результате воздействия стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки от воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 3.3.4. Правил событий, в том

числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой или водопроводной водой, протечки крыш и стен и т.д.;

б) убытки, возникшие в результате сильного снегопада, продолжительных дождей, не характерных для данной местности и квалифицирующихся учреждениями Гидрометцентра РФ, как необычными и опасными; сильного ветра – движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью свыше 16 м/с.

в) убытки, причиной которых явилась ветхость застрахованного имущества или строительные дефекты.

3.3.4.1. Здания, строения и сооружения, с не оконченным строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «стихийные бедствия» не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий, строений и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

3.3.5. Противоправные действия третьих лиц (ПДТЛ).

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи (кража со взломом), грабежа (разбоя), хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц), ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемых в соответствии с указанными Кодексами.

3.3.5.1. Кража¹² (кража со взломом) имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

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

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

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

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

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

3.3.5.2. Грабеж¹³ (разбой)¹⁴ имеет место, если:

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

- Страхователь под угрозой¹⁵ его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах места страхования.

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

- застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период их нахождения в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием умышленных действий и не позволяет оказать сопротивление такому изъятию. К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

3.3.5.3. При хулиганстве¹⁶ возмещению подлежат убытки, причиненные объектам страхования в результате хулиганских действий третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующие ремонта и т.д.).

⁵Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, несущее разрушительный характер.

⁶Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 60 м/сек.

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др. Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

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

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

⁷Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

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

⁸Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

⁹Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

¹⁰Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

¹¹Горный обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

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

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

¹²Кража – тайное хищение чужого имущества. Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). Кража со взломом – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

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

¹³Грабеж – открытое хищение чужого имущества.

¹⁴Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полномочных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹⁵Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹⁶Хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

3.3.5.4. При пожаре¹⁷ возмещению подлежат убытки, причиненные объектам страхования в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

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

3.3.5.6. При иных умышленных действиях третьих лиц возмещению подлежат убытки, причиненные объектам страхования в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) в результате актов вандализма¹⁸, вследствие обвалов, затопления, камнепада, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом.

При этом страховой защитой не покрываются события и связанные с ними убытки, возникшие прямо или косвенно в результате:

- а) противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем, а также наёмных работников, лиц, арендующих (в том числе по договору лизинга/проката) принятое на страхование имущество или помещение, в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность имущества;
- б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенное при отключении или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- в) недостачи, исчезновения застрахованного имущества;
- г) кражи застрахованного имущества, совершенной без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.
- д) нанесения «граффити» на застрахованные объекты, т.е. изображений, рисунков или надписей, выцарапанных, написанных или нарисованных краской или чернилами на стенах и других поверхностях застрахованного имущества, любой вид уличного раскрашивания стен.

3.3.6. Механические повреждения.

Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества (строения, жилого помещения, домашнего имущества), возникшие в результате:

- а) наезда транспортного средства (самоходной машины) на застрахованный стационарный объект;
- б) падения посторонних объектов – падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, обломков и элементов конструкций зданий и сооружений, летательных (в т.ч. космических) объектов и их обломков, частей или перевозимых ими грузов, а также иных предметов;
- в) столкновения с застрахованным имуществом животных;
- г) удара звуковых волн, произведенных летательными (в т.ч. космическими) объектами.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящихся у указанных лиц во временном пользовании;
- б) убытки от ветхости застрахованного имущества или строительных дефектов;
- в) проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ;
- г) убытки, вызванные стихийным бедствием, противоправными действиями третьих лиц;
- д) убытки, возникшие при погрузке-разгрузке и транспортировке застрахованного имущества.

3.3.7. Террористический акт.

Возмещению подлежат убытки в результате взрыва, поджога, либо иных действий, устрашающих население, произведенных с целью оказания влияния на принятие решений государственными органами и международными организациями, квалифицируемых по ст. 205 УК РФ.

3.3.8. Колебание параметров электрической сети.

Возмещению подлежат убытки за принятые на страхование предметы домашнего имущества, питающиеся от электрической сети, и/или инженерное оборудование в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых

видов, при условии, если факт внезапного превышения нормативного уровня зафиксирован в соответствии с п. 12.2.4.7. настоящих Правил.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки от вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством защиты;
- б) убытки в результате нарушения норм правил устройства или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;
- в) нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в том числе неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии);
- г) потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью;
- д) перегорание или выход из строя (отказ) отдельных комплектующих изделий, узлов или блоков;
- е) убытки от колебания параметров электрической сети в результате переключивания и сгибания проводов, разрушения изоляции, повреждения скрытой проводки и т.п.

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

Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных в п. 3.3. событий или нескольких из них в любой комбинации.

3.5. Договор страхования гражданской ответственности в соответствии с настоящими Правилами может быть заключен на случай предъявления Страхователем (Застрахованному лицу) третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им в результате наступления события, признанного страховым случаем, в принадлежащих Страхователю строении или жилом/не жилом помещении, и повлекшего за собой:

- а) увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью);
- б) уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

3.5.1. К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком на предмет признания страховым случаем, относятся: пожар (исключая пожар в результате поджога), взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей, или затопление водой (иными жидкостями) в результате аварии водопроводной, отопительной или канализационной сети, произошедших по вине Страхователя (Застрахованного лица) и не отнесенных настоящими Правилами к исключению из объема ответственности Страховщика.

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также в результате противоправных действий третьих лиц. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом в период действия договора страхования.

3.6. По договору страхования гражданской ответственности при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

- а) ущерб, вызванный повреждением или уничтожением имущества третьих лиц вследствие наступления любого из событий, предусмотренных пп. 3.5.1. настоящих Правил;
- б) убытки потерпевших третьих лиц в соответствии с ГК РФ, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью, включая:
 - заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.) в соответствии с Гражданским Кодексом РФ;
 - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - расходы на погребение;
- в) убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу;
- г) необходимые расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями, не обеспечиваются страховой защитой и не оплачиваются Страховщиком события, которые привели к повреждению, гибели (утрате) принятого на страхование имущества, причинению вреда третьим лицам вследствие:

3.7.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

¹⁷Поджог, взрыв, иные умышленные действия третьих лиц относятся к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹⁸Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах, а также деяния совершенные по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы.

3.7.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.7.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.7.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

3.7.5. дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;

3.7.6. обвала строения, здания или его части, если обвал не вызван страховым случаем;

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

3.7.8. проведения строительных и ремонтных работ;

3.7.9. незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт вследствие наступления страхового события;

3.7.10. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц;

3.7.11. умышленного преступления, совершенного Страхователем (Выгодоприобретателем), находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

3.7.12. прекращения подачи электрической энергии;

3.7.13. причинения косвенных убытков Страхователю (Выгодоприобретателю): моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки.

3.8. Действие договора страхования не распространяется в отношении повреждений или гибели объектов страхования, произошедших вследствие обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.

3.9. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении, дополнении и/или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.

3.10. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы, Акции и т.п.) страхования к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, определённая договором страхования, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по договору страхования при наступлении страхового случая, а также в соответствии с которой определяется размер страховой премии.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком.

Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования, по группе объектов страхования, по элементам (предметам) объекта страхования.

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

а) для строений – на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, договоров купли-продажи, ипотеки, залога, аренды и т.п., бухгалтерских документов, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора страхования, которая не должна превышать его действительной (страховой) стоимости, с учётом его износа и фактического состояния;

б) для жилых/нежилых помещений – на основании договоров купли-продажи, ипотеки, залога, аренды и т.п., бухгалтерских документов, заключения оценщика – эксперта недвижимости или исходя из стоимости приобретения квартиры (комнаты), помещения полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного помещения;

в) для внутренней/внешней отделки – исходя из стоимости материалов и ремонтно-восстановительных работ с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, бухгалтерских документов, согласованной сметы;

В случае невозможности выделения Страхователем из страховой суммы строения (здания, помещения) страховой суммы внутренней / внешней

отделки, при заключении договора страхования Страховщику необходимо применить повышающий поправочный коэффициент и указать в договоре, что строение (здание, помещение) принято на страхование с учетом внутренней / внешней отделки. В ином случае настоящими Правилами устанавливается, что застрахованы конструктивные элементы строения (здания, помещения) без учета внутренней/внешней отделки.

г) для оборудования (инженерного и производственного) – исходя из суммы, необходимой на приобретение оборудования, полностью аналогичного принятому на страхование, за вычетом износа;

д) для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы) – стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, книги учета доходов и расходов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, но не выше розничных (продажных) цен на момент заключения договора страхования.

В связи с тем, что товарно-материальные ценности подвержены большим количественным колебаниям, Страховщик вправе по согласованию со Страхователем не указывать в договоре страхования их действительную (страховую) стоимость.

е) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники, предметов потребления и использования, иного имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа застрахованного имущества и с учётом фактического состояния;

ж) для иного имущества, согласованного сторонами – на основании договора купли-продажи, счет-фактуры завода-изготовителя или официального дилера (продавца), товарной накладной; таможенных документов, данных бухгалтерского учета, в том числе платежных документов (чек, квитанция); официального заключения, составленного независимой экспертной организацией, заключения Страховщика с использованием действующих методик и справочной информации, соглашения Страхователя и Страховщика на основании каталогов, прейскурантов и сборников цен, иных документов, подтверждающих стоимость, в т.ч. справочной и периодической литературы, включая Интернет-ресурсы;

з) для антиквариата, произведений искусства и коллекций – в соответствии с оценкой специализированного эксперта.

4.4.1. Страховая сумма имущества может быть определена иным способом по соглашению сторон договора страхования, включая способы п.п. а) – з) п. 4.1. Правил, в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если действительная (страховая) стоимость не была определена на момент заключения договора страхования, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме). Стороны не могут оспаривать действительную (страховую) стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

4.5. В случае отсутствия документов подтверждающих действительную (страховую) стоимость объектов имущества Страховщик указывает в договоре страхования только страховую сумму. При этом Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в полном размере без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости, но не более страховой суммы, которая уменьшается на размер страховой выплаты согласно п. 4.16. настоящих Правил.

4.6. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами, страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, в пределах которой могут устанавливаться максимальные страховые суммы выплат по видам ответственности:

4.6.1. за причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц;

4.6.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц.

4.7. В пределах страховой суммы могут устанавливаться максимальные суммы страховых выплат (лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на каждого страховому случаю;
- по отношению к отдельным элементам принятого на страхование имущества;
- на один квадратный метр общей площади принятой на страхование квартиры/строения/здания и т.д.;
- по отношению к отдельным объектам или группе объектов принятого на страхование имущества;
- иные лимиты ответственности.

4.8. Страховые выплаты не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.9. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование, страховых сумм по страхованию ответственности перед третьими лицами.

4.10. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной (страховой) стоимости (неполное

имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости, если условиями договора не предусмотрено иное.

4.11. Если объект страхования застрахован лишь в части действительной (страховой) стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать действительную (страховую) стоимость объекта страхования.

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

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

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

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

4.16. По настоящим Правилам страхования объектов имущества и гражданской ответственности устанавливается «Агрегатная (агрегативная) страховая сумма», которая является совокупным лимитом ответственности Страховщика за весь период действия договора страхования по всем страховым случаям. При этом лимит ответственности Страховщика уменьшается на сумму выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии, расчет которой производится по формуле согласно п. 6.10. Правил.

Выплата страхового возмещения производится с применением условий предусмотренных п. 12.13. – 12.18. Правил. Действие договора страхования прекращается с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере страховой суммы.

4.17. Страховая сумма, указанная в договоре страхования (страховом полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

4.18. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – страхование в валютном эквиваленте).

5. ФРАНШИЗА

5.1. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования и не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования.

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

5.2. Если договором страхования предусмотрена франшиза, но не указан ее вид, то считается, что установлена безусловная франшиза.

5.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ), ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

6.1. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового

риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон, исходя из условий договора и оценки степени риска.

6.2. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь (или по его поручению другое лицо) обязан внести Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования (полисом), в соответствии со страховым тарифом.

6.3. Уплата страховой премии осуществляется в рублях. В соответствии со ст. 317 ГК РФ договором страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа (страховой премии или первого страхового взноса при уплате в рассрочку), если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

6.4. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов Страхователя, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

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

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.5. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; 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 или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, 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.

6.6. Уплата страховой премии производится:

- наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования;
- путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти рабочих дней с даты подписания договора страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.

6.7. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться единовременным платежом или в рассрочку при сроке страхования не менее 12 месяцев.

В договоре страхования указывается конкретный порядок уплаты страховой премии. Если срок страхования год или более, то первый страховой взнос должен быть не менее 50% от исчисленной страховой премии, а остальные страховые взносы уплачиваются в течение последующих 3-х месяцев с начала действия договора страхования.

Если срок страхования менее года, Страхователь обязан уплатить страховую премию в полном объеме до начала действия договора страхования одним платежом.

Условиями конкретного договора страхования может быть предусмотрен иной порядок и иные сроки уплаты страховой премии.

6.8. Договор страхования по согласованию сторон заключается сроком до одного года, на один год и более года.

По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается по годовым тарифам, уменьшенным согласно следующим данным, при этом неполный месяц принимается за полный: до 7 дней включительно – 0,1; до 15 дней включительно – 0,15; 1 мес. – 0,2; 2 мес. – 0,3; 3 мес. – 0,4; 4 мес. – 0,5; 5 мес. – 0,6; 6 мес. – 0,7; 7 мес. – 0,75; 8 мес. – 0,8; 9 мес. – 0,85; 10 мес. – 0,9; 11 мес. – 0,95.

По согласованию сторон договор страхования может быть заключен на срок более одного года с соответствующим увеличением страховой премии.

6.9. По договорам страхования, заключенным на срок более одного года, страховая премия в части, превышающей период, кратный году, уплачивается в следующих размерах от годовой премии (при этом неполный месяц принимается за полный): 1 мес. – 1/12; 2 мес. – 2/12; 3 мес. – 3/12; 4 мес. – 4/12; 5 мес. – 5/12; 6 мес. – 6/12; 7 мес. – 7/12; 8 мес. – 8/12; 9 мес. – 9/12; 10 мес. – 10/12; 11 мес. – 11/12.

6.10. В течение срока действия договора страхования и при отсутствии заявленных и/или не урегулированных убытков Страхователь вправе осуществлять дополнительное страхование. При оформлении Страхователем дополнительного договора (соглашения) страхования, связанного с увеличением страховой суммы (после выплаты страхового возмещения или «неполного» страхования) расчет страховой премии производится по формуле:

$$Д = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND} \quad \text{где:}$$

C₁ – первоначальная страховая сумма;

C₂ – увеличенная страховая сумма;

B – сумма ранее выплаченного страхового возмещения;

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

При этом увеличенная страховая сумма не должна превышать страховую стоимость на момент осуществления дополнительного страхования.

Дополнительное соглашение вступает в силу на условиях п. 7.14. настоящих Правил и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

6.11. Страхователь обязан уплатить страховую премию в согласованные со Страховщиком сроки. В случае неуплаты страховой премии или её первого взноса в установленный договором страхования срок, договор страхования является не вступившим в силу.

В случае неуплаты очередного страхового взноса в размере и в срок, указанный в договоре страхования, договор страхования автоматически досрочно прекращает свое действие с 00 часов дня следующего за днём, указанным как последний день уплаты очередного страхового взноса, если в договоре страхования не предусмотрено иное. При этом письменное уведомление об автоматическом досрочном прекращении договора страхования Страховщиком Страхователю может не направляться, равно, как и не оформляться двухстороннее соглашение об автоматическом досрочном прекращении договора страхования.

6.12. Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).

6.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму подлежащих уплате страховых взносов.

6.14. Страховщик обязан вернуть Страхователю уплаченную страховую премию (страховой взнос) в случае отказа Страхователя от договора страхования в течение 5-ти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии (взноса), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

6.15. В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный п. 6.14. настоящих Правил, и до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия (взнос) подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

6.16. Возврат Страхователю страховой премии (взноса) осуществляется Страховщиком наличными деньгами или в безналичном порядке в зависимости от формы оплаты страховой премии (взноса) в срок, не превышающий 10-ти рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя или его законного представителя, если иное не предусмотрено условиями договора страхования. Письменное заявление составляется по установленной Страховщиком форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при необходимости составления такой описи), прикладывается к договору страхования, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/опись имущества могут быть заполнены представителем Страховщика. Все пункты заявления/описи должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описи, несёт Страхователь.

7.2. Страховая защита, предоставляемая Страховщиком по договору страхования, распространяется на страховые случаи, наступившие в период действия договора и по адресу, указанному в договоре страхования (территория страхования).

7.3. Договор страхования заключается в письменной форме путём составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. Договор страхования должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность договора страхования.

7.3.1. Договор страхования вручается Страхователю в день его оформления при наличной уплате страховой премии (взноса). При безналичном расчёте договор страхования вручается Страхователю в течение 5-ти рабочих дней после зачисления страховой премии или первого взноса на расчётный счёт Страховщика.

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

- об объекте страхования;
- о характере события на случай наступления которого осуществляется страхование;
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

7.5. Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть имущество, принимаемое на страхование, в любое время проверить наличие, состояние застрахованного имущества и правильность сообщённых о нём Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений, а также наличие факторов, влияющих на степень риска.

7.6. При заключении и исполнении договора страхования Страхователь в целях исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. обязан сообщить Страховщику все необходимые сведения о Страхователе, представителе Страхователя, Выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

7.7. Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя (если иное не предусмотрено договором страхования).

7.7.1. Если Страхователем является физическое лицо, Страховщик вправе запросить документы, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (при наличии последнего);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- условия, срок страхования, размер страховой суммы;
- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование (договоры купли-продажи, аренды, залога, дарения, наследования и т.п.);
- отчет об оценке независимого эксперта либо иные документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
- документы (копии), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования и подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ);
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания, контактные телефоны;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и СНИЛС (при их наличии);
- о бенефициарном владельце;
- является ли Страхователь иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), российским публичным должностным лицом (РПДЛ), лицом публичной международной организации (с указанием должности, наименования и адреса его работодателя), супругом, родственником ИПДЛ, РПДЛ или лица публичной международной организации;
- выступает ли Страхователь или его представитель от имени ИПДЛ, РПДЛ,

должностного лица публичной международной организации;

- иные сведения (документы), предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

7.7.2. У Страхователей – индивидуальных предпринимателей (ИП) Страховщик вправе запросить документы, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (при наличии последнего);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- условия, срок страхования, размер страховой суммы;
- документы (копии), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования и подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события;
- отчет об оценке независимого эксперта либо иные документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и СНИЛС (при их наличии);
- о бенефициарном владельце;
- является ли Страхователь иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), российским публичным должностным лицом (РПДЛ), лицом публичной международной организации (с указанием должности, наименования и адреса его работодателя), супругом, родственником ИПДЛ, РПДЛ или лица публичной международной организации;
- выступает ли Страхователь или его представитель от имени ИПДЛ, РПДЛ, должностного лица публичной международной организации.
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года) (ОГРНИП);
- место регистрации;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- почтовый адрес;
- а также сообщают фамилию, имя отчество контактного лица, телефон, адрес электронной почты;
- иные сведения (документы), предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

7.7.3. Страхователи – юридические лица, действующие в интересах физических лиц, по запросу Страховщика предоставляют следующие документы для установления сведений:

- наименование (полное и сокращенное);
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
- государственный регистрационный номер (ОГРН);
- дата и место государственной регистрации;
- наименование регистрирующего органа;
- адрес местонахождения (юридический адрес);
- фактический адрес;
- почтовый адрес;
- бенефициарных владельцев (в объеме сведений, предусмотренных для физического лица);
- единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц);
- резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
- а также сообщают фамилию, имя отчество контактного лица, телефон, адрес электронной почты.
- условия, срок страхования, размер страховой суммы;
- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование (договоры купли-продажи, аренды, залога, дарения, наследования и т.п.);
- отчет об оценке независимого эксперта, либо иные документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
- иные документы (копии), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования и подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события.

7.8. В случае, если предоставленные документы, указанные в п. 7.7. не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверность информации, сообщенной Страхователем, провести идентификацию участников договора страхования, Страховщик имеет

право по согласованию со Страхователем проводить экспертизу предоставленных документов, а также запрашивать необходимые документы, прочие данные, содержащие информацию для определения Страховщиком вероятности наступления риска и идентификации участников договора страхования.

7.9. Страховщик вправе изменить перечень сведений указанных в п. 7.7. Правил.

7.10. В соответствии с законодательством РФ все права и обязанности лиц в возрасте до 14 лет по договору страхования осуществляют от их имени и в их интересах законные представители.

Лица от 14 до 18 лет осуществляют права и обязанности в соответствии с договором страхования при наличии письменного согласия законных представителей.

7.11. При обращении к Страховщику для заключения договора страхования Страхователь обязан указать и сообщить информацию о повреждениях и дефектах, имеющихся на объекте страхования к моменту заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

7.12. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определено оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

7.12.1. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

7.13. При заключении договора страхования Страховщик вправе, в зависимости от вида и условий договора и страховой суммы, произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.14. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц прилагается список Выгодоприобретателей – физических лиц и перечни (описи) объектов страхования (строений, жилых/не жилых помещений, домашнего имущества), лимитов ответственности по каждому работнику. Об изменениях в списке Выгодоприобретателей – физических лиц и в составе их имущества Страхователь извещает Страховщика в письменном виде в течение 3-х рабочих дней с момента изменений.

7.15. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени, по истечении дня указанного в договоре как день его окончания. Окончание срока действия договора страхования не освобождает Страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение по страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования.

7.15.1. Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления договора в силу и период ответственности Страховщика. Момент поступления (зачисления) средств на счет Страховщика определяется временем их зачисления на счет в соответствии с установленными законодательством правилами ведения банковских операций.

7.15.2. При переоформлении (перезаключении) договора страхования на новый срок договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии по новому договору, если условиями договора не предусмотрено иное.

7.16. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдаётся дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

7.17. Переоформление договора страхования на нового владельца объекта страхования производится в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним договором, на срок до окончания действия прежнего договора, при условии предъявления следующих документов:

- заявления о переоформлении договора страхования;
- документа, подтверждающего переход застрахованного имущества в собственность другого лица (свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи и др.);
- документа, удостоверяющего личность.

С момента перехода прав и обязанностей по договору страхования к другому лицу предыдущий Страхователь не вправе предъявлять к Страховщику какие-либо требования по страховой выплате по этому договору.

7.18. При возобновлении, изменении условий договора страхования, Страховщик вправе произвести осмотр имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной (страховой) стоимости.

7.18.1. Результаты осмотра, а также дата осмотра фиксируются в заявлении на страхование или в перечне (в необходимых случаях – описи) к договору страхования.

7.18.2. Поврежденное имущество, зафиксированное Страховщиком в заявлении на страхование или в перечне (описи) к договору страхования, а также повреждения, не относящиеся к рассматриваемому страховому событию, не включаются в состав убытков при наступлении страхового события. В случае повторного повреждения такого имущества в результате страхового события из суммы страхового возмещения вычитается стоимость ремонта повреждений, существовавших на момент заключения договора страхования, и стоимость ремонта повреждений, не относящихся к рассматриваемому страховому событию.

7.19. В случае, если новый собственник (новый Страхователь) имущества хочет внести изменения в договор страхования во время его действия, то переоформление договора производится с оплатой страхового взноса (при необходимости) и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

7.20. Если в период действия договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

7.21. Действие договора страхования сохраняется в случае смерти лица, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователя, Выгодоприобретателя), с отсрочкой исполнения Страховщиком обязанности по страховой выплате при наступлении страхового случая на период до момента принятия соответствующим лицом наследства. В этот период на лицо, принявшее наследство, возлагается исполнение всех обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования: уплата очередных взносов страховой премии, уведомление Страховщика об изменении существенных условий, влияющих на риск наступления страхового случая и т.д.

7.22. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.

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

7.24. Договор страхования недвижимого имущества (строений, квартиры, внутренней отделки, установленного инженерного оборудования) может быть заключен с условиями:

7.24.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «с учётом износа» (за срок эксплуатации);

7.24.2. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении «без учёта износа» (за срок эксплуатации).

7.25. Строения, в том числе постройки хозяйственного и иного назначения, считаются застрахованными на земельном участке по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.

7.26. Квартиры (жилые / не жилые помещения) считаются застрахованными по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.

7.27. Если одни и те же строения (квартиры) принадлежат (в частях или процентах) нескольким совладельцам, то с их согласия может быть заключен единый договор с указанием в нём все совладельцев в качестве Выгодоприобретателей, размеров их долей (в частях или процентах). Если же такого согласия нет, то каждый совладелец может заключить отдельный договор с указанием принадлежащих ему долей.

7.28. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь – физическое лицо подтверждает своё согласие Страховщику на обработку в течение всего срока действия договора, а также в течение срока архивного хранения договоров Страховщиком своих персональных данных. Персональные данные включают в себя: фамилию, имя, отчество, адрес Страхователя, данные основного документа, удостоверяющего личность, и иную информацию о Страхователе указанную

в договоре либо заявлении на страхование или полученную Страховщиком в ходе исполнения договора. Обработка персональных данных осуществляется в целях заключения и исполнения договора страхования, агентского договора, заключенного Страховщиком со страховым агентом, указанным в Заявлении на страхование, а также в целях операционного учета, проведения анализа страховых рисков и в статистических целях посредством выполнения действий, предусмотренных ст. 3 ФЗ № 152 – ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», в том числе трансграничной передачи, как с использованием средств автоматизации, так и без таковых, посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе, передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Страховщик обязуется обеспечить конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем направления Страховщику письменного уведомления. Обработка и хранение персональных данных осуществляется в течение действия договора страхования до достижения целей обработки или утраты необходимости или утраты необходимости в достижении этих целей, но не менее 5-ти лет с момента окончания его действия.

После прекращения 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 сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятием банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем/Страхователем). Договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому выполнены обязательства Страховщика.

8.1.3. Отказа Страхователя от договора страхования в течение 5-ти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии (взноса), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая;

8.2. Договора страхования прекращается досрочно в случаях:

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

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

8.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).

8.2.4. Расторжения договора страхования по инициативе одной из сторон или по взаимному согласию сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

8.3. Если Страхователь отказался от договора страхования в течение 5-ти рабочих дней согласно п. 6.14. настоящих Правил, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон.

8.4. В случае если Страхователь отказался от договора страхования в течение 5-ти рабочих дней согласно п. 6.14. настоящих Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии (страхового взноса) вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

8.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страхователя, Страховщика или по взаимному согласию сторон, а также по обстоятельствам, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

8.6. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в ст. 958 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случаях непредусмотренных пп. 6.14., 6.15. настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату

Страхователю, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.7. В случае, когда договор страхования расторгается Страхователем по причине смены собственника принятого на страхование имущества, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора за минусом сумм произведенных выплат (в т.ч. подлежащих выплате), а также понесенных Страховщиком расходов на ведение дела. При этом договор страхования прекращается досрочно на момент изменения собственника объекта страхования.

8.8. О намерении досрочного расторжения договора страхования Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя (за исключением случаев досрочного расторжения договора, указанных в п. 8.13. настоящих Правил).

8.9. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора, за вычетом сумм выплаченных или подлежащих выплате страхового возмещения и понесенных расходов на ведение дела, не превышающих размер нагрузки, предусмотренной структурой тарифной ставки (за исключением случаев досрочного расторжения договора, указанных в п. 8.13. настоящих Правил). В случае хищения объекта страхования или его полной гибели возврат страховой премии не производится.

8.10. При расторжении договора по взаимному согласию сторон составляется письменное соглашение о досрочном прекращении договора. Обязательства сторон в случае расторжения договора страхования по соглашению сторон, за исключением обязательств по уплате страховой премии и обязательств по страховым случаям, возникшим до подачи одной из сторон заявления о расторжении договора, считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора, если иное не вытекает из текста этого соглашения.

8.11. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, а также в связи с существенным изменением обстоятельств, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение обязательств по договору осуществляется по взаимному согласию сторон. Стороны обязаны своевременно уведомлять друг друга о наступлении указанных обстоятельств.

8.12. Обстоятельства непреодолимой силы признаются сторонами таковыми на основании представленных доказательств, а в случае недостижения соглашения – в судебном порядке.

8.13. При неуплате очередного страхового взноса в течение установленного срока договор страхования считается автоматически расторгнутым (прекращенным) со дня, определенного в договоре, как срок внесения очередного страхового взноса. При этом внесенная ранее часть страховой премии не возвращается. О расторжении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.

8.14. По согласованию сторон договор страхования может быть возобновлен без продления срока страхования при условии внесения Страховщику всей страховой премии и предъявления объекта страхования Страховщику для повторного осмотра, что должно быть оформлено дополнительным письменным соглашением (в той же форме, что и договор страхования) к ранее действовавшему договору страхования, с приложением акта осмотра имущества, в котором указываются имеющиеся повреждения.

8.15. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора/прекращения договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

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

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

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда. При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомлять Страховщика обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение риска страхования. Обо всех значительных изменениях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщать в письменной форме в течение 3-х рабочих дней, когда им стало известно об этом, с приложением документов, подтверждающих эти изменения. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование и в Правилах страхования, которыми в частности являются:

10.1.1. передача принятого на страхование объекта третьим лицам по договору аренды, залога или другим гражданско-правовым договорам;

10.1.2. переход права собственности объекта страхования к третьему лицу;

10.1.3. значительное повреждение или уничтожение застрахованного объекта по причинам иным, чем наступлении страхового случая;

10.1.4. увеличение или уменьшение количества объектов страхования;

10.1.5. технические, регламентные работы в отношении принятого на страхование инженерного и производственно-технического оборудования;

10.1.6. изменение условий и местонахождения объекта страхования;

10.1.7. снос, перестройка, перепланировка, ремонт, строительные работы в отношении принятого на страхование недвижимого имущества;

10.1.8. а также иные обстоятельства, оговоренные сторонами в договоре страхования.

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

10.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние принятого на страхование объекта, а также правильность и достоверность сообщенных Страхователем сведений.

10.5. Страхователь также имеет право переоформить ранее заключенный договор страхования (полис) на вновь приобретенное имущество. В этом случае Страховщик вправе зачесть сумму неиспользованной премии по предыдущему договору страхования без удержания расходов на ведение дела. Переоформление договора производится Страховщиком с обязательным осмотром объекта страхования, на которое выписывается новый договор страхования (полис). Старый договор страхования (полис) утрачивает силу.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования, выбрать по своему желанию страховые риски.

11.1.2. На изменение условий договора страхования.

11.1.3. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

11.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и Правилами страхования.

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

11.1.6. Привлечь за свой счет экспертов по вопросам, связанным с наступлением страхового события, определением размера убытков и суммы страхового возмещения.

11.1.7. Отказаться от договора страхования согласно п. 6.14. настоящих Правил в течение 5-ти рабочих дней со дня его заключения

независимо от момента уплаты страховой премии (взноса), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

11.1.8. Получить страховую выплату по договору страхования при наступлении страхового случая и исполнения Страхователем всех обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2. Страховщик имеет право:

11.2.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, при необходимости назначить экспертизу.

11.2.2. Проверять состояние принятого на страхование имущества в течение действия договора страхования, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования.

11.2.3. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

11.2.4. Потребовать изменения условий договора страхования при изменении степени страхового риска.

11.2.5. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

11.2.6. Выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба самостоятельно с привлечением специалистов по своему усмотрению, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате.

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

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

11.2.9. Удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса.

11.2.10. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем при возбуждении уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц до получения документа, содержащего информацию об обстоятельствах и причине страхового случая и размере ущерба.

11.2.11. Сократить по своему усмотрению перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.2.12. Принять решение о страховой выплате без запроса документов и заключений у компетентных органов – один раз в период действия договора страхования, если сумма ущерба не превышает 1 % от общей страховой суммы, установленной договором страхования, при условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер убытка и отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнений.

11.2.13. Оспаривать размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица).

11.2.14. Удерживать при возврате уплаченной страховой премии (страхового взноса) часть страховой премии (страхового взноса) пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования, в случае если Страхователь отказался от договора страхования в течение 5-ти рабочих дней согласно п. 6.14. настоящих Правил, но после даты начала действия страхования.

11.2.15. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

11.3. Страхователь обязан:

11.3.1. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном договором страхования.

11.3.2. Соблюдать условия настоящих Правил, сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

11.3.3. Соблюдать правила противопожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

11.3.5. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

11.3.6. Незамедительно сообщать Страховщику об изменении любых сведений о Страхователе (смена адреса, вида деятельности, руководителя, формы собственности, ИНН, кодов статистики и т.п.), представителе Страхователя, Выгодоприобретателя, бенефициарном владельце, указанных в договоре (полисе) страхования, заявлении на страхование и в иных представленных Страховщику документах.

11.4. Страховщик обязан:

11.4.1. Вручить Страхователю договор страхования (полис) с приложением настоящих Правил в установленные сроки и разъяснить Страхователю содержание этих Правил.

Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю, в т.ч. путем информирования его об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т.д.), на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил.

11.4.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.4.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

11.4.4. Возвратить Страхователю в полном объеме уплаченную страховую премию (взнос) в случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный п. 6.14. настоящих Правил, и до даты начала действия страхования в порядке предусмотренном пп. 6.15, 6.16. настоящих Правил.

11.4.5. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

11.5.1. Незамедительно сообщить о случившемся в компетентные органы (полицию, Госпожнадзор, Ростехнадзор, аварийно-технические службы, ГИБДД, подразделение МЧС РФ и т.д.), а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

11.5.2. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.5.3. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены Страхователю.

11.5.4. Предоставить Страховщику все документы, необходимые для установления причины гибели или повреждения застрахованного имущества и определения размера убытка, а также обеспечить ему возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события. При этом представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, для определения обстоятельств, характера и размера убытка, количества потерпевших третьих лиц. Предоставить описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

11.5.5. Сохранять оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное) до прибытия представителя Страховщика (аварийных комиссаров) и составления акта осмотра. При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или иным образом, позволяющим зафиксировать поврежденное имущество.

11.5.6. Сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования, а также извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного (уничтоженного) имущества.

11.5.7. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба. Передать Страховщику все имеющиеся у него документы и сообщить все известные ему сведения для осуществления права требования к виновному лицу. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

11.5.8. Сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.п.). Незамедительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.

11.5.9. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных

обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

11.5.10. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.

11.5.11. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

11.6. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

11.6.1. Произвести осмотр повреждённого имущества (погибшего, утраченного) в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента обращения Страхователя, выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.6.2. При признании наступившего события страховым случаем, определить размер ущерба и размер суммы страхового возмещения.

11.6.3. Выплатить страховое возмещение (отказаться в выплате при наличии оснований) в срок, установленный настоящими Правилами или договором страхования.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. В соответствии с гражданским законодательством под убытком понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб). Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании данных, указанных в страховом акте установленной формы, с учётом полученных документов и заключений, необходимых для решения вопроса о страховой выплате. Под реальным ущербом в целях расчёта суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков. Страховая выплата осуществляется по соответствующему застрахованному имуществу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, с учётом положений настоящих Правил.

12.1.1. Под «гибелью» объекта страхования, принятого на страхование по договору, понимается его безвозвратная утрата в результате воздействия страховых рисков.

12.1.2. Под «повреждением» объекта страхования, принятому на страхование по договору, понимается такое ухудшение его качественных характеристик, когда путём ремонта он может быть приведён в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового случая не превышают 80% действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.

12.2. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение 3-х рабочих дней с момента как ему стало известно о наступлении события, представляет Страховщику:

12.2.1. письменное заявление по установленной Страховщиком форме;

12.2.2. оригинал страхового договора (полиса) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;

12.2.3. перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

12.2.4. все необходимые документы (по мере их готовности), заверенные надлежащим образом с заполнением всех предусмотренных реквизитов, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователем убытка:

12.2.4.1. в случае пожара: копии акта о причинах пожара из Государственной противопожарной службы МЧС России, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела (дела о пожаре), постановления о возбуждении уголовного дела (дела о пожаре), постановления о приостановлении уголовного дела (дела о пожаре), копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара с указанием обстоятельств и причины пожара.

12.2.4.2. в случае взрыва: заключения пожарно-технической экспертизы, аварийно-технических служб, аварийной службы газовой сети, акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;

12.2.4.3. в случае аварии водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных систем, проникновения воды из соседних помещений: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем, заключения эксперта-оценщика, справки из органов местного самоуправления и местной власти и др.);

12.2.4.4. в случае стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

12.2.4.5. в случае противоправных действий третьих лиц (в том числе терроризм): копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);

12.2.4.6. в случае механических повреждений: акты и заключения ГИБДД, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС России; документы органов ЖКХ и управляющих компаний (ТСЖ, ТСН), справки из органов местного самоуправления и местной власти;

12.2.4.7. в случае колебания параметров электрической сети: заключения оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры; соответствующие документы территориальных государственных органов Энергонадзора;

12.2.5. документы, подтверждающие стоимость повреждённых (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;

12.2.6. документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

12.2.7. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

12.2.8. правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество:

12.2.8.1. для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (строений, квартир):

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого государственного реестра недвижимости;

12.2.8.2. для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;

- ордер на квартиру;

- выписку из домовой книги, финансово-лицевой счёт с указанием ответственного квартиросъемщика;

- справку ЖСК о выплате пая;

- договор долевого участия в строительстве;

12.2.8.3. для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;

- Акт государственной приёмки объекта в эксплуатацию;

- разрешение на строительство;

12.2.8.4. для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:

- книжку садового, оформленную на Страхователя (Выгодоприобретателя) или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом;

12.2.8.5. для арендованных строений (зданий) или квартир (помещений):

- договор аренды (найма).

А также иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, а также документы, подтверждающие право на землю (Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство и пр.).

12.3. При нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах.

12.4. При причинении вреда имуществу третьих лиц – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), и т.д.

12.5. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, государственных, ведомственных экспертных комиссий, медицинских учреждений и т.д.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

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

12.6. После получения от Страхователя письменного заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

12.6.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая:

- проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;

- определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций);

- проверяет, было ли произошедшее событие, и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика;

- определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров;

- осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

12.7. После осмотра поврежденного имущества и получения Страховщиком всех необходимых документов, позволяющих определить обстоятельства, причины, размер и характер причиненного ущерба Страховщик:

- проводит анализ и принимает решение о признании или не признании наступившего события страховым случаем;

- составляет и утверждает страховой акт или направляет аргументированный отказ в страховой выплате;

- осуществляет страховую выплату в случае утверждения страхового акта, в сроки, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования;

- в случае принятия решения об отказе в страховой выплате направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) заказное письмо с уведомлением либо выдает на руки аргументированный отказ в страховой выплате под роспись на копии письма.

12.8. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

12.9. Страховщик вправе заменить страховую выплату (страховое возмещение) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

12.10. Выплата страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) осуществляется в течение 60 (Шестидесяти) рабочих дней с момента осмотра имущества и получения последнего документа необходимого для осуществления страхового возмещения или отказа в таковом.

12.11. Направление (выдача) отказа в страховом возмещении осуществляются в течение 60 (Шестидесяти) рабочих дней с момента осмотра имущества и получения последнего документа необходимого для осуществления страхового возмещения или отказа в таковом.

12.12. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая.

12.13. Ущербом считается:

12.13.1. При утрате, уничтожении (полной гибели) имущества без остатков, годных для использования:

- в случае если страховая сумма равна страховой стоимости застрахованного имущества, указанной в договоре страхования – полная страховая сумма объекта страхования;

- в случае если страховая стоимость застрахованного имущества в договоре страхования не определена – страховая стоимость имущества по состоянию на день страхового события, определенная представителем Страховщика или независимым экспертом/оценщиком.

Размер страхового возмещения определяется согласно п. 12.14. настоящих Правил.

12.13.2. При частичном уничтожении имущества с остатками, годными для использования:

- в случае если страховая сумма равна страховой стоимости застрахованного имущества, указанной в договоре страхования – полная страховая сумма объекта страхования за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, реализации, с учётом износа, на дату наступления события, признанного страховым случаем;

- в случае если страховая стоимость застрахованного имущества в договоре страхования не определена – страховая стоимость имущества по состоянию на день страхового события, определенная представителем Страховщика или независимым экспертом/оценщиком за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, реализации, с учётом износа, на дату наступления события, признанного страховым случаем.

Размер страхового возмещения определяется согласно п. 12.14. настоящих Правил.

12.13.3. При повреждении имущества – стоимость затрат на его ремонт по восстановлению с учётом износа по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, в пределах суммы, не превышающей 80% страховой стоимости объекта страхования. Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных объектов страхования до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая. Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного недвижимого имущества, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из их действительной стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

12.13.4. При повреждении внутренней отделки и оборудования квартиры – стоимость ремонта квартиры с учётом износа (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки

дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электропроводки, поврежденных в результате страхового события).

12.13.5. Необходимые расходы по спасению имущества (в том числе, связанные с переносом объекта страхования с места его нахождения с целью прекращения распространения огня или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия) – документально подтвержденные затраты, произведенные Страхователем в связи с наступлением страхового случая. Расходы Страхователя по спасению застрахованного имущества при наступлении страхового случая определяются в размере величины этих расходов на основании документов (счетов, квитанций, фактур, накладных, платежных документов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

Страховщиком должны быть возмещены расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

12.14. Расчет выплаты страхового возмещения производится:

12.14.1. При утрате, уничтожении (полной гибели) имущества без остатков, годных для использования:

- в случае если страховая сумма равна страховой стоимости застрахованного имущества, указанной в договоре страхования – полная страховая сумма объекта страхования за вычетом износа (если иное не предусмотрено договором), франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат;

- в случае если страховая стоимость застрахованного имущества в договоре страхования не определена – страховая стоимость имущества по состоянию на день страхового события, определенная представителем Страховщика или независимым экспертом/оценщиком за вычетом износа (если иное не предусмотрено договором), франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат.

12.14.2. При частичном уничтожении имущества с остатками, годными для использования:

- в случае если страховая сумма равна страховой стоимости застрахованного имущества, указанной в договоре страхования – полная страховая сумма объекта страхования за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, реализации, с учётом износа, на дату наступления события, признанного страховым случаем, франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат;

- в случае если страховая стоимость застрахованного имущества в договоре страхования не определена – страховая стоимость имущества по состоянию на день страхового события, определенная представителем Страховщика или независимым экспертом/оценщиком за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, реализации, с учётом износа, на дату наступления события, признанного страховым случаем, франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат.

12.14.3. В случае утраты, уничтожения (полной гибели) или хищения объектов страхования, а также в тех случаях, когда затраты на восстановительный ремонт без учета износа превышают 80% от страховой стоимости (страховой суммы), указанной в договоре страхования (полисе), страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы по договору страхования, за вычетом износа (если иное не предусмотрено договором), рыночной стоимости объектов страхования с учетом их технического (аварийного) состояния, физического, функционального износа, франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат.

12.14.4. При повреждении объектов страхования – в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения) объекта страхования, установленной на дату заключения договора страхования и действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая, за вычетом ранее произведенных выплат.

12.14.5. При наличии необходимых расходов по спасению объектов страхования – документально подтвержденные затраты, произведенные Страхователем в связи с наступлением страхового случая.

12.15. В случае утраты, уничтожения (полной гибели) и хищения или повреждения товарно-материальных ценностей страховое возмещение выплачивается в размере или пределах страховой суммы по договору страхования за вычетом франшизы, установленной договором страхования и ранее произведенных выплат.

12.16. В отношении домашнего имущества, застрахованного без составления Описи (перечня) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, устанавливаются следующие лимиты страховой выплаты по группам:

- мебель – 40% от страховой суммы по объекту страхования, указанному в договоре страхования;

- теле-видео-аудиоаппаратура, бытовая техника (включая швейные машинки), компьютеры, музыкальные инструменты, электрические

инструменты и т.п. – 40% от страховой суммы по объекту страхования, указанному в договоре страхования;

- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода, инвентарь – 20% от страховой суммы по объекту страхования, указанному в договоре страхования.

12.16.1. Лимит страховой выплаты по каждой единице застрахованного домашнего имущества устанавливается в размере 10% от лимита страхового возмещения, предусмотренного в п. 12.16. по той группе имущества, к которой оно относится.

12.17. При причинении ущерба принятым на страхование надгробиям (памятникам) Страховщик:

12.17.1. выплачивает страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) на основе калькуляции (расчета) Страховщика или независимого эксперта по направлению Страховщика.

12.17.2. по поручению Страхователя выдает направление на восстановление объекта страхования или его замену в специализированное предприятие, с которым у Страховщика заключен договор, и производит оплату за восстановление/замену непосредственно этому предприятию.

12.17.3. по согласованию со Страховщиком вместо направления в специализированное предприятие и оплаты восстановления/замены страховая выплата может быть произведена по калькуляции (расчету) Страховщика или независимого эксперта по направлению Страховщика.

12.18. После страховой выплаты страховая сумма по объектам страхования уменьшается на размер произведенной выплаты. Последующие выплаты производятся пропорционально отношению страховой суммы на момент страхового случая к действительной (страховой) стоимости (если она указана в договоре) на дату заключения договора страхования. Если действительная (страховая) стоимость в договоре страхования не указана, выплата страхового возмещения производится без учета пропорциональности.

12.19. Размер реального ущерба (страхового возмещения) за гибель, повреждение или утрату имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) может рассчитываться на основании:

12.19.1. Сборников норм для оценки строений, утвержденных органами исполнительной власти, с пересчетом стоимостей с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая.

12.19.2. Процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры) по существующей у Страховщика методике.

12.19.3. Среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, на момент наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

12.19.4. Смет, актов о выполнении работ и других документов, составленных экспертами по согласованию между Страховщиком и Страхователем.

12.19.5. Иных оценочных норм, утвержденных Страховщиком; документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с ремонтом (восстановлением) погибшего, поврежденного или утраченного объекта страхования (калькуляции, смет, чеков, счетов и других документов).

12.20. Если при заключении договора страхования не указывается страховая стоимость объекта страхования, то сумма страховой выплаты рассчитывается на основании страховой стоимости, определяемой представителем Страховщика или независимым экспертом. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе.

12.21. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчета, произведенного Страховщиком.

12.22. Процент износа не учитывается в случаях, если договор страхования заключен с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования «без учета износа» (за срок эксплуатации).

12.23. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда имуществу третьих лиц страховая выплата определяется в порядке, установленном настоящими Правилами страхования для определения ущерба по страхованию имущества с учетом износа за весь период эксплуатации имущества:

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

- при частичном повреждении – в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая.

При этом расходы на восстановление включают расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта, расходы на оплату работ по восстановлению.

В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

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

12.24. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц страховая выплата исчисляется в размере полного объема причиненного вреда в соответствии с ГК РФ, но в пределах страховой суммы лимита ответственности), установленной по договору страхования:

- утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь;

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания.

Определение размера заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья, а также части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (на основании документов и расчетов, представленных Страховщику с места работы, учебы потерпевших).

- дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано ВТЭК), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение);

- расходы на погребение.

Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании документов, представленных родственниками умершего потерпевшего (счета ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в соответствии с ГК РФ.

12.25. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

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

12.27. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

12.28. Страховая выплата за гибель, повреждение или утрату имущества осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в пределах страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования (страхование с учетом износа, франшизы).

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;

- страхового акта;

- документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя);

- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;

- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

13.2. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в течение 60 (Шестидесяти) рабочих дней с момента осмотра имущества и получения последнего документа необходимого для осуществления страхового возмещения или отказа в таковом:

а) при повреждении или утрате, уничтожении (полной гибели) застрахованного объекта страхования, а также при расходах Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию имущества – Страхователю (Выгодоприобретателю);

б) при причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц – пострадавшим третьим лицам.

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

13.3. Датой страховой выплаты считается день выплаты наличными деньгами из кассы Страховщика или день списания суммы страховой выплаты с расчетного счета Страховщика.

13.4. Договор страхования, по которому осуществлена страховая выплата, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и страховой выплатой.

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

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

13.7. Страховщик вправе полностью или частично отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

а) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) (ч. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ).

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

б) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

в) несвоевременно сообщил Страховщику о наступившем событии;

г) получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;

д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

13.9. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 60-ти рабочих дней с момента осмотра имущества и получения последнего документа необходимого для осуществления страхового возмещения или отказа в таковом. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

13.10. По настоящим Правилам страхования проценты согласно ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации на денежные обязательства сторон не начисляются и не выплачиваются.

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

14.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (кроме страхования ответственности перед третьими лицами). Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

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

15. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

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

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

16.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора комбинированного страхования имущества физических лиц, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Настоящими Правилами страхования устанавливается обязательный досудебный (претензионный) порядок урегулирования любых споров в рамках договора страхования.

17.2. При наличии разногласий между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к Страховщику иска, вытекающего из неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору страхования, несогласия Страхователя (Выгодоприобретателя) с размером осуществленной Страховщиком страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменную претензию с оригиналами (копиями, заверенными надлежащим образом) документов, приложенными к ней и обосновывающими требование Страхователя (Выгодоприобретателя), которая, подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления. В течение указанного срока Страховщик обязан или удовлетворить выраженное Страхователем (Выгодоприобретателем) требование или оставить без рассмотрения/направить мотивированный отказ в удовлетворении такого требования.

17.3. Основаниями для отказа в удовлетворении претензии являются:

- направление претензии лицом, не являющимся Страхователем (Выгодоприобретателем) и не предоставившим оригинал (надлежащим образом заверенную копию) документа, подтверждающий его полномочия;
- непредставление оригиналов (заверенных надлежащим образом копий) документов, обосновывающих требования Страхователя (Выгодоприобретателя);

- в случае получения выплаты в безналичном порядке – отсутствие в претензии указания на банковские реквизиты Страхователя (Выгодоприобретателя).

17.4. Страховщик имеет право направить мотивированный отказ в удовлетворении требований Страхователя (Выгодоприобретателя) на адрес электронной почты, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховом событии.

17.5. При отклонении претензии полностью или частично, либо неполучении ответа в установленный п. 17.2. Правил срок, Страхователь имеет право предъявить иск в суд в порядке, предусмотренном действующим законодательством

Базовые страховые тарифы
по комбинированному страхованию имущества физических лиц
(годовые в % от страховой суммы)

№ п/п	Объекты страхования (наименование видов имущества)	Тарифные ставки по видам рисков								
		Огонь (Пожар)	Взрыв	Аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем	Стихийные бедствия	Противоправные действия третьих лиц	Механические повреждения	Террористический акт	Колебание параметров электрической сети	По полному пакету рисков
1.	Строения									
1.1.	Конструктивные элементы деревянных строений (бревенчатые, брусчатые)	0,20	0,10	0,05	0,01	0,20	0,04	0,10		0,70
1.2.	Конструктивные элементы кирпичных строений (каменные, кирпичные)	0,15	0,10	0,05	0,01	0,15	0,01	0,10		0,57
2.	Конструктивные элементы квартир и жилых/нежилых помещений без учета внутренней/внешней отделки	0,05	0,10	0,05	0,01	0,10	0,01	0,10		0,42
3.	Внутренняя / внешняя отделка недвижимого имущества	0,25	0,10	0,05	0,04	0,10	0,01	0,10		0,65
4.	Инженерное оборудование (установленное)	0,20	0,10	0,05	0,01	0,20	0,01	0,10	1,0	1,67
5.	Производственно-технологическое оборудование, электроника и бытовая техника, необходимая для осуществления производственной деятельности, мебель	0,20	0,05	0,05	0,01	0,20	0,01	0,10	1,0	1,62
6.	Товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.)	0,25	0,05	0,05	0,01	0,20	0,01	0,10		0,67
7.	Домашнее имущество (движимое имущество):									
7.1.	мебель (встроенная, корпусная, в том числе отдельно стоящая), одежда, обувь, бельё, постельные принадлежности, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия; книги, детские коляски, детские игрушки, искусственные ёлки, ёлочные украшения; хозяйственный, садовый (кроме электро/бензоинструментов), спортивный, пчеловодческий, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь; иное аналогичное имущество.	0,25	0,1	0,15	0,01	0,25	0,01	0,1		0,87
7.2.	электроника и бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); садовые электро/бензоинструменты; вычислительная техника, оргтехника, музыкальные инструменты, компьютеры, периферийные устройства; телевизоры, радио-аудио-видео-фото аппаратура, стационарные средства связи; электроинструменты; иное аналогичное имущество.	0,30	0,1	0,20	0,01	0,30	0,03	0,1	1,0	2,04

8.	Иное имущество									
	- мопеды, скутеры, снегоходы, квадроциклы, иные транспортные средства не подлежащее регистрации в ГИБДД; запасные части, детали и принадлежности к этим транспортным средствам. - надгробия (памятники) – надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, бюсты, склепы, кенотафы, архитектурные сооружения, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы, иные надмогильные сооружения. При этом на страхование не принимаются ограждения, столы, скамьи, установленные не со скульптурной, мемориальной композицией и не как их элемент. - коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, предметы религиозного культа и букинистические издания – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения независимого эксперта о подлинности объекта страхования; - изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов (в т.ч. столовое серебро) и камней при наличии документа экспертной организации об их оценке, либо платежного документа, подтверждающего стоимость приобретения; - мебель и иные предметы из ценных пород дерева – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения независимого эксперта о подлинности объекта страхования; - элементы ландшафтной архитектуры; - строения и сооружения в стадии незавершённого строительства, но имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов), строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости, и находящиеся в таком строении; - имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна, осветительные приборы и т.д.) – не ниже второго этажа; - квартиры (жилые дома, нежилые здания), находящиеся в стадии оформления права собственности, по полностью оплаченному договору (при наличии договора, подписанного Акта приёма-передачи и платежных документов), документы на регистрацию права собственности которых переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть представлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии; - другое имущество по согласованию со Страховщиком кроме указанного в п. 2.4, 2.5. Правил.	1,0	0,15	0,15	0,01	1,0	0,01	0,1	1,0	3,42

Объект страхования	Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц	Уничтожение, повреждение имущества третьих лиц	По полному пакету рисков
Гражданская ответственность перед третьими лицами	0,30	0,33	0,63

При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом условий договора страхования и поправочных коэффициентов.

Основываясь на базовых страховых тарифах, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения итоговой тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска вправе применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты – повышающие и/или понижающие коэффициенты.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих/понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную итоговую тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) и экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при расчете страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих/понижающих коэффициентов специалистами ООО «СК Екатеринбург».

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, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из условий, 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 или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

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

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), вид имущества (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99) и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99).

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

Применение поправочных коэффициентов и размер коэффициентов определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования. Страховщик может утверждать специальные условия страхования внутренними документами (приказами) по конкретным каналам продаж, на определенный срок (период проведения акций), с помощью поправочных коэффициентов (канал продаж).

При заключении договора страхования на новый период страхования (пролонгация договора страхования) Страховщиком могут применяться условия страхования предыдущего договора, в зависимости от наличия заявленных урегулированных и не урегулированных убытков в предыдущий период страхования.