

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СИБИРСКИЙ ДОМ СТРАХОВАНИЯ»
(ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СДС»)**

Предыдущие редакции:

1. Правила комбинированного страхования имущества граждан от 15.11.2006 г.
2. Правила комбинированного страхования имущества граждан от 04.07.2011 г.
3. Правила комбинированного страхования имущества граждан от 15.09.2015 г.

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом № 406/ОД от 12.07.2019
Генеральный директор
ООО «Страховая компания «СДС»

_____ А.А. Кашуба

**ПРАВИЛА
комбинированного страхования
имущества граждан**

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ | 4 |
| 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ | 6 |
| 4. СТРАХОВАЯ СУММА | 10 |
| 5. ФРАНШИЗА | 12 |
| 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ | 12 |
| 7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ | 13 |
| 8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ | 16 |
| 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА | 17 |
| 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН | 18 |
| 11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ | 21 |
| 12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ | 23 |
| 13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ | 24 |
| 14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ) | 25 |
| 15. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ | 25 |
| 16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ | 25 |
| 17. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 26 |
| 18. ПРИЛОЖЕНИЯ | 27 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» (ООО «Страховая компания «СДС»), именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры комбинированного страхования имущества граждан с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

1.2. По договору комбинированного страхования имущества граждан 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 ущерба имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования» (ООО «Страховая компания «СДС»), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и перестрахованию и получившее лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

1.4. Страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, заключившие со Страховщиком договор комбинированного страхования имущества граждан (далее – договор страхования), на основании настоящих Правил.

Страхователь по настоящим Правилам также является лицом, передающим Страховщику на основе закона или договора свои обязанности по возмещению ущерба (вреда) третьим лицам, которые могут возникнуть вследствие какой-либо деятельности Страхователя (или его бездеятельности).

На Страхователе также лежит обязанность оплатить страховую премию.

1.5. Выгодоприобретатель – лицо, указанное в договоре страхования имущества, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

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

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

В соответствии со ст. 939 ГК РФ 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 лицом, в пользу которого заключен договор.

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

1.6. Страхователь имеет право в течение срока действия договора страхования заменять Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.7. Третьи лица – любые юридические и физические лица, не являющиеся стороной по договору страхования, за исключением Выгодоприобретателя, а также работников Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов их семей.

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

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

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

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

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

1.12. Положения настоящих Правил могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении или в период действия договора страхования при условии, что такие изменения, исключения или дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

2.1.1. риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества);

2.1.2. риском наступления ответственности за причинение вреда имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (страхование гражданской ответственности).

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т.п.

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

2.3.1. Здания, строения, сооружения – архитектурно-строительные объекты, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие фундамент, стены и крышу, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачные и садовые домики, хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары, беседки, барбекю, теплицы, иные постройки).

2.3.2. Квартиры и комнаты.

Квартиры – структурно обособленные помещения в многоквартирном доме, обеспечивающие возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящие из одной или нескольких комнат, а также нежилых помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

Комнаты – части квартир, предназначенные для использования в качестве места непосредственного проживания в квартире.

2.3.3. Нежилые помещения – отдельные части и помещения зданий, используемые для коммерческой (предпринимательской) деятельности, а также машиноместа, кладовки, погреба и т.п.

2.3.4. Домашнее имущество – предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи (мебель, предметы домашней обстановки, ковры и ковровые изделия, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, механизмы, технические устройства, видео-, теле-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника, швейные, вязальные аппараты, персональные компьютеры и иная оргтехника, телефонные аппараты, музыкальные инструменты, предметы личного пользования).

2.3.5. Элементы ландшафтного дизайна – садовые дорожки и тропинки, патио, водоемы, наружное освещение, малые архитектурные формы (перголы, шпалеры, садовая мебель, мостики, скульптуры, вазы и вазоны и др.), прочие элементы ландшафтного дизайна, за исключением любых однолетних и многолетних насаждений, посадочного материала в виде саженцев и семян, иных представителей растительного мира, а также элементов ландшафтного дизайна, содержащих их.

2.4. По соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня может быть застраховано следующее имущество (далее - Ценное имущество):

- изделия из драгоценных металлов и /или драгоценных камней, а также изделия, имеющие в своем составе драгоценные металлы и/или драгоценные камни;
- коллекции марок, монет и иные коллекции, произведения искусства;
- антиквариат и другие предметы, имеющие культурную и/или историческую ценность.

2.5. Страховщик также имеет право принимать на страхование общее имущество в многоквартирном доме, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, а именно:

- помещения в доме, не являющиеся частями квартир и предназначенные для обслуживания более одного помещения в данном доме, в том числе межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, лифтовые и иные шахты, коридоры, технические этажи, чердаки, подвалы, в которых имеются инженерные коммуникации, иное обслуживающее более одного помещения в данном доме оборудование (технические подвалы);

- крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции данного дома, механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование, находящееся в доме, за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения.

2.6. Если иное не предусмотрено договором страхования в объектах недвижимости страхованию подлежат:

2.6.1. Конструктивные элементы:

- для зданий, строений, сооружений – фундамент с цоколем, наружные (включая отделку) и внутренние стены (за исключением внутренней отделки), крыша (включая кровлю, водостоки), перекрытия, перегородки, лестницы, балконы, лоджии (за исключением внутренней отделки и инженерного оборудования),

- для квартир и нежилых помещений – стены (за исключением внутренней отделки), перекрытия, перегородки, балконы, лоджии (за исключением внутренней отделки и инженерного оборудования).

Договором страхования перечень имущества, включенного в понятие «конструктивные элементы», может быть изменен и (или) уточнен.

2.6.2. Внутренняя отделка – различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, оконные блоки, дверные конструкции (включая межкомнатные двери), встроенная мебель, оборудование гардеробных, декоративные перегородки (гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т.п.), витражи и пр.

Договором страхования перечень имущества, включенного в понятие «внутренняя отделка», может быть изменен и (или) уточнен.

2.6.3. Инженерное оборудование – системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка); наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофоны); пожарной безопасности; вентиляции; кондиционирования воздуха; водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.); канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат); мусоропровод (удаления отходов); газоснабжения (в том числе плиты, арматура); электропитания, в том числе слаботочные (телефонный кабель, антенны телевизионные, системы локальных сетей и Интернет, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т.е. общедомовых систем), встроенная бытовая техника (стиральные машины, посудомоечные машины и т.п.).

Договором страхования перечень имущества, включенного в понятие «инженерное оборудование», может быть изменен и (или) уточнен.

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

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

2.7.1. Документы, акции, облигации и другие ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платина, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке);

2.7.2. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций);

2.7.3. Камни в виде минерального сырья (кристаллов);

2.7.4. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;

2.7.5. Домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы;

2.7.6. Комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посеvy, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

2.7.7. Боеприпасы, взрывчатые и легковоспламеняющиеся вещества, пиротехнические изделия;

2.7.8. Продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;

2.7.9. Имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия, а также находящееся в ветхом или аварийном состоянии;

В целях настоящих Правил под ветхостью понимается такое состояние имущества, при котором указанное имущество эксплуатировалось сверх установленного для него нормативного срока и (или) согласно действующим нормам было признано непригодным к дальнейшей эксплуатации сертифицированными экспертными организациями и (или) государственными надзорными органами.

В целях настоящих Правил под аварийностью понимается такое состояние здания, сооружения, которое признано непригодным к дальнейшей эксплуатации компетентными государственными органами.

2.7.10. Квартиры и комнаты в домах, находящихся в аварийном состоянии, подлежащих сносу, а также включенных в планы реконструкции.

2.8. По настоящим Правилам может быть застрахована ответственность Страхователя за ущерб, причиненный имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

2.9. Имущество считается застрахованным по адресу либо на территории, указанному в договоре страхования в качестве адреса (территории) страхования.

2.10. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства и перемещении домашнего имущества по новому адресу нахождения Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика. После подписания дополнительного соглашения к договору страхования об изменении территории страхования, домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока, предусмотренного договором страхования.

2.11. При разделе домашнего и/или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке, договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3.3. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является:

- при страховании имущества – риск повреждения, поломки или уничтожения застрахованного имущества при наступлении страхового случая;

- при страховании гражданской ответственности – риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является:

- при страховании имущества страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении имущества (его элементов), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю);

- при страховании ответственности Страхователя за вред, причиненный имуществу третьих лиц, страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.5. Страхование имущества проводится на случай его повреждения или уничтожения в результате следующих событий (страховых рисков):

3.5.1. «Пожар, взрыв газа, удар молнии».

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие:

- пожара, включая убытки, нанесенные продуктами горения (дыма, сажи и т.п.), высокой температурой и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе если пожар произошел вне места страхования,
- взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей,
- удара молнии.

Пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест и способное распространяться самостоятельно.

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

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

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате обработки застрахованного имущества огнем или теплом (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, термической обработки и т.п.);
- б) убытки, возникшие в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), кроме случаев возникновения пожара;
- в) убытки, причиненные электрическим или электронным устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар;
- г) убытки, возникшие вследствие хранения, изготовления или использования взрывчатых или взрывоопасных веществ.

3.5.2. «Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем».

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений (залив).

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

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;
- б) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- в) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;
- г) убытки, возникшие вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;
- д) убытки, возникшие в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

3.5.3. «Противоправные действия третьих лиц».

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц:

- кражи (кражи со взломом),
- грабежа (разбоя),
- хулиганства (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений),
- поджога,
- взрыва,
- иных умышленных действиях третьих лиц.

Кража – тайное хищение чужого имущества. Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного

или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ).

Кража со взломом – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

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

Грабеж – открытое хищение чужого имущества.

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

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

Поджог, 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.

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

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате террористического акта.

3.5.4. «Стихийные бедствия».

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий:

- вихря, шторма, урагана, циклон (тайфун), смерча, цунами (убытки от вихря, шторма, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 20 м/сек);

- ливня, града;

- наводнения, паводка (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 Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – МЧС России);

- землетрясения (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 вулкана,

- действий подземного огня;

- горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Договором страхования перечень опасных природных явлений, включённых в понятие «стихийные бедствия», может быть изменен и (или) уточнен.

Шторм – длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/сек.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/сек.

Циклон (тайфун) – атмосферное возмущение с пониженным давлением воздуха и ураганными скоростями ветра, возникающее в тропических широтах и вызывающее огромные разрушения и гибель людей.

Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с, обладающий большой разрушительной силой.

Ливень – кратковременные атмосферные осадки большой интенсивности, обычно в виде дождя или снега.

Град – атмосферные осадки в виде частичек плотного льда диаметром от 5 мм до 15 см.

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

Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

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

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

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

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.

3.5.5. «Другие риски».

Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшие в результате:

а) наезда транспортного средства, падения деревьев, столбов, осветительных опор, летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательных аппаратов на застрахованное имущество;

б) проведения третьими лицами за пределами территории, принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе в соседних помещениях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), или за пределами многоквартирного дома, в котором находится застрахованный объект, ремонтно-строительных работ.

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

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

3.7. Если Страховщик предоставляет страховую защиту одновременно по всем рискам, перечисленным в пунктах 3.5.1.-3.5.5. настоящих Правил, в договоре страхования может указываться термин «Полный пакет».

3.8. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности является факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате следующих событий: пожар (исключая пожар в результате поджога), затопление водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив), или их сочетаний, произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования, и наступивших по вине Страхователя при условии, что произошедшее событие не явилось следствием умышленных действий Страхователя.

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

3.9. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.9.1. Ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества вследствие наступления любого из событий, предусмотренных подпунктами 3.5.1.-3.5.5. настоящих Правил.

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

3.10. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

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

3.10.2. Обвала застрахованного объекта недвижимого имущества или его части, если обвал не вызван страховым случаем, в т.ч. по причине ветхости или аварийного состояния.

3.11. В соответствии с настоящими Правилами не подлежит возмещению:

3.11.1. Ущерб, вызванный утратой товарной стоимости.

3.11.2. Моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие, косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя, Выгодоприобретателя.

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

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Страховая сумма по каждому объекту имущества, принимаемого на страхование, устанавливается по соглашению сторон и не должна превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

4.3. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества, договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на момент заключения договора.

4.4. Действительная стоимость застрахованного имущества может быть определена Страховщиком одним из следующих способов:

4.4.1. Для конструктивных элементов:

а) в размере стоимости приобретения объекта, подтвержденной документально;
б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного объекта;
в) в размере стоимости строительства объекта (восстановительная стоимость), подтвержденной документально, за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта;

г) в размере среднерыночной стоимости строительства аналогичного объекта в данной местности (восстановительная стоимость), за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта.

4.4.2. Для отделки и инженерного оборудования:

а) в размере документально подтвержденной стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.4.3. Для домашнего имущества:

а) в размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного нового предмета, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

в) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета.

4.4.4. Для ценного имущества:

а) в размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально;

б) в размере стоимости приобретения аналогичного предмета;

в) по соглашению сторон.

4.4.5. Для элементов ландшафтного дизайна:

а) в размере документально подтвержденной стоимости приобретения и монтажа элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения и монтажа аналогичных элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.4.6. Для общего имущества в многоквартирном доме:

а) в размере документально подтвержденной стоимости приобретения предметов, материалов, оборудования и запасных частей, в т.ч. для замены несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования (за вычетом износа), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичных предметов, материалов, оборудования и запасных частей, в т.ч. для замены несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования (за вычетом износа), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.5. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем относительно этой стоимости.

4.6. Если в договоре страхования прямо не указан размер страховой суммы по конструктивным элементам, внутренней отделке, инженерному оборудованию, то если иное не предусмотрено договором страхования, их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества составляет: конструктивные элементы – 60%, внутренняя отделка – 30%, инженерное оборудование – 10%.

4.7. При страховании имущества без осмотра, а также при отсутствии описи имущества, если в договоре страхования не указано иное, устанавливаются следующие лимиты ответственности Страховщика (в % от страховой суммы):

4.7.1. По конструктивным элементам зданий, строений:

- фундамент – 20%,
- подвальное помещение – 10%,
- стены – 25%,
- перекрытия и перегородки – 10%,
- лестницы – 5%,
- полы (черновые) – 10%,
- балконы, лоджии – 5%,
- крыша, кровля – 15%.

4.7.2. По конструктивным элементам квартир:

- стены – 25%,
- перекрытия и перегородки – 25%,
- полы (черновые) – 15%,
- лестницы (внутри помещения) – 25%,
- балконы, лоджии – 10%.

4.7.3. По внутренней отделке и инженерному оборудованию:

- окна – 8%,
- двери – 15%,
- пол – 18%,
- потолок – 8%,
- стены – 25%,
- сантехника – 7%,
- отопление – 3%,
- газоснабжение – 4%,
- электрооборудование – 12%.

4.7.4. По домашнему имуществу:

- мебель – 40%,
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. – 40%,
- ковры, одежда, другие предметы домашнего обихода – 20%.

4.8. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами, страховая сумма определяется по соглашению сторон.

4.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, по договору устанавливается агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом лимит ответственности Страховщика уменьшается на величину произведенной страховой выплаты.

4.10. По соглашениям сторон может быть установлена неагрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в течение срока страхования. При этом лимит ответственности Страховщика не уменьшается на величину произведенной страховой выплаты.

4.11. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена ниже действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества. В этом случае договор страхования заключается с условием расчета размера страхового возмещения «по пропорции» – размер страхового возмещения определяется пропорционально отношению страховой суммы, установленной в договоре страхования для поврежденного застрахованного имущества, к его действительной стоимости.

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

4.13. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в российских рублях.

5. ФРАНШИЗА

5.1. Франшиза – доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба. Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере или в процентах к страховой сумме или размеру ущерба. Франшиза может быть установлена в условной либо в безусловной форме.

При установлении условной франшизы Страховщик несет ответственность по договору страхования в полном объеме, если действительный ущерб в результате наступления страхового случая превысил размер установленной условной франшизы.

При установлении безусловной франшизы Страховщик несет ответственность по договору страхования в части превышения размера ущерба в результате наступления страхового случая над размером установленной безусловной франшизы.

Франшиза может быть предусмотрена договором страхования по соглашению сторон.

5.2. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому страховому случаю. В результате одного страхового случая, если повреждается несколько застрахованных объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому объекту.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска.

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

При определении размера страховой премии к базовым тарифам могут применяться понижающие и повышающие коэффициенты, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в том числе от результатов предыдущего страхования.

Базовые тарифы и коэффициенты приведены в Приложении № 9 к настоящим Правилам.

6.4. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика, либо путем оплаты банковской картой, либо путем перечисления на расчетный счет Страховщика.

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денежных средств в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика наличными деньгами, либо путем оплаты банковской картой, или день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате).

6.5. Страховая премия уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов. Страховая премия (первый страховой взнос) уплачивается в день заключения договора страхования либо в срок, предусмотренный в договоре страхования. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования.

6.6. При неоплате страховой премии (первого страхового взноса) в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу, и Страховщик полностью освобождается от выплаты страхового возмещения (от ответственности по договору), если иное не предусмотрено договором.

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

6.8. Если иное не установлено договором страхования, то при уплате страховой премии в рассрочку устанавливаются следующие последствия неуплаты очередного страхового взноса: договор считается досрочно прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как последний день уплаты очередного страхового взноса. При этом ранее уплаченная часть страховой премии возврату Страхователю не подлежит.

6.9. Страхователь, если иное не определено договором страхования, теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии.

6.10. Страховщик вправе принять решение о выплате страхового возмещения за вычетом неуплаченного страхового взноса (срок уплаты которого не наступил).

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

6.12. Если уполномоченный Страховщиком на получение страховой премии страховой агент (страховой брокер) несвоевременно либо не в полном объеме перечислил ее Страховщику, Страховщик не освобождается от обязанности исполнять договор страхования.

6.13. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования вследствие повышения степени риска размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на срок один год (12 месяцев), если договором не предусмотрено иное.

7.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

Форма письменного заявления (Приложение № 1 к настоящим Правилам) является типовой и Страховщик оставляет за собой право вносить в него изменения и дополнения.

Страхователь по требованию Страховщика обязан заполнить заявление на страхование установленной Страховщиком формы. Заявление на страхование заполняется собственноручно Страхователем либо его представителем.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования может быть заполнено представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается Страхователем или его представителем и является неотъемлемой частью договора страхования.

Письменное заявление Страхователя может быть создано и отправлено им в электронной форме с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при наличии на указанном сайте такой возможности. Указанный официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

Заявление на страхование, созданное и отправленное Страховщику через его официальный сайт (в электронной форме), подписанное Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»,

признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

Страхователи – юридические лица обязаны в электронном документообороте со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами использовать соответствующую квалифицированную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

При заключении договора страхования для оценки риска, а также в целях идентификации Страхователя по требованию Страховщика предоставляются следующие документы (оригиналы или заверенные в установленном порядке копии):

- для физических лиц: документ, удостоверяющий личность;
- для индивидуальных предпринимателей: документ, удостоверяющий личность, выписка из ЕГРИП, выданная не позднее 30 дней до даты предъявления либо выписка из ЕГРИП, распечатанная с сайта ФНС или свидетельство о постановке на учёт физического лица в территориальном органе ФНС России - свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- для юридических лиц: выписка из ЕГРЮЛ, выданная не позднее 30 дней до даты предъявления либо выписка из ЕГРЮЛ, распечатанная с сайта ФНС или свидетельство о регистрации, свидетельство о постановке на налоговый учет, устав, документы, подтверждающие полномочия подписанта;
- доверенность на право заключения договора страхования, если договор заключается представителем Страхователя;
- свидетельство о государственной регистрации права, выписка из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) либо иной документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения имуществом, которое принимается на страхование;
- отчет об оценке независимого эксперта, либо иные документы, подтверждающие действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование (счета, чеки, накладные и т.д.);
- документы, подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события.

При создании письменного заявления на страхование с использованием сайта Страховщика указанные в настоящем пункте документы предоставляются Страхователем в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т.д.).

Все документы должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории РФ (при наличии апостиля, легализации и т.д.).

По решению Страховщика перечень документов/информации, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку вероятности наступления страхового случая, а также определения размера ущерба и получателя страхового возмещения.

7.3. 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, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (заявлении на страхование).

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

7.4. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр и фотосъемку представляемых на страхование объектов страхования, и 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.

Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации, предоставленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и отказать в страховой выплате при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

7.5. Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и договора страхования может подтверждаться в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика (при оформлении договора через официальный сайт Страховщика).

7.6. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса;
- при уплате страховой премии путем безналичного расчета – с 00 часов 00 минут даты, следующей за днем поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика.

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

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

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

7.8. Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового полиса (в том числе в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Страховщика) и/или полнотекстового договора страхования.

Формы страхового полиса (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и договора страхования (Приложение № 3 к настоящим Правилам) являются типовыми и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.

7.9. При заключении договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю настоящие Правила либо выписку из настоящих Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен договор страхования, о чем делается запись в договоре страхования.

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.

В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от исполнения обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Правил на бумажном носителе.

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

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

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, на получение рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований

(опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе, Страхователь в случае регистрации в личном кабинете на сайте Страховщика дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода идентифицирующих Страхователя данных при регистрации в соответствующем разделе сайта.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает предоставление Страховщику права передавать персональные данные и данные о наличии других договоров страхования, необходимые для расчета суммы страховой премии, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных, включая третьих лиц, проводящих работу по передаче информации в информационную систему страховщика.

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

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

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью (за исключением случаев, когда для обработки персональных данных согласно законодательству Российской Федерации не требуется согласие субъекта персональных данных). При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия Договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 20 (двадцать) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия.

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (в том числе выплаты страхового(-ых) возмещения(-ий) в размере страховой суммы).

8.1.3. Прекращения возможности наступления страхового случая и существования страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Страхователь обязан письменно уведомить об этом Страховщика.

8.1.4. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случаев правопреемства или замены Страхователя.

8.1.5. Ликвидации Страховщика, за исключением случаев передачи Страховщиком обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля) другому Страховщику в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.1.6. Неуплаты Страхователем страховых взносов или страховой премии в установленный договором страхования срок (если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса).

8.1.7. Отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

8.1.8. Расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

8.1.9. Расторжения договора по инициативе Страховщика в соответствии с настоящими Правилами и (или) договором страхования;

8.1.10. Иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

8.2. В случае прекращения договора страхования по основаниям, предусмотренным пунктами 8.1.1., 8.1.2., 8.1.3., договор прекращается с момента реализации данных оснований.

8.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.4. В случае неуплаты Страхователем страхового взноса или страховой премии в размере и срок, указанный в договоре страхования, договор страхования автоматически досрочно прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как последний день уплаты страхового взноса (страховой премии), если в договоре страхования не будет предусмотрено иное.

В этом случае уплаченные к моменту прекращения договора страхования страховые взносы Страхователю не возвращаются.

8.5. При досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя договор прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления о расторжении или даты, указанной в заявлении Страхователя о расторжении договора, если указанная дата наступает позднее даты получения заявления Страховщиком.

В этом случае Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования (в днях) за вычетом расходов на ведение дела Страховщика (в соответствии с размером нагрузки в структуре тарифной ставки), если иное не предусмотрено договором страхования.

В случае если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала его действия, то уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме.

В случае если на момент прекращения договора страхования имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, наступившее в период страхования, возврат части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (страховой выплаты).

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

8.6. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения, независимо от момента уплаты страховой премии при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем порядке:

- в случае если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в указанный период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

- в случае если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в указанный период, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Для целей реализации настоящего пункта договор страхования прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора.

Возврат Страховщиком страховой премии (или ее части) осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

8.7. В случае прекращения договора страхования по основанию, предусмотренному пунктом 8.1.8., договор считается расторгнутым с даты подписания сторонами соглашения, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Вопрос о возврате оплаченной страховой премии при досрочном расторжении договора по соглашению сторон определяется соглашением сторон.

8.8. В случае прекращения договора страхования по основанию, предусмотренному пунктом 8.1.9., договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Страховщика.

8.9. У Страховщика отсутствует обязанность по выплате страхового возмещения по событиям, наступившим после даты досрочного прекращения договора.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) суток с того момента, когда он узнал или должен

был узнать о данных изменениях, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

9.2. 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. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

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

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

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

10.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.3. В любой момент действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска произвести его переоценку, потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

10.1.4. Потребовать расторжения договора страхования до наступления срока, на который он был заключен, в случае если Страхователь возражает против требования Страховщика об изменении условий договора страхования или доплаты страховой премии, направленного Страхователю при получении Страховщиком информации об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска или не выполняет указанные требования в срок, указанный в уведомлении, направленном Страховщиком.

10.1.5. Давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причин события, возможных виновных лиц.

10.1.6. Требовать признания договора страхования недействительным в порядке, предусмотренном законодательством РФ, если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая. Существенными, во всяком случае, признаются обстоятельства, оговоренные в договоре страхования и/или в письменном запросе Страховщика.

10.1.7. Требовать признания договора страхования недействительным в соответствующей части и возмещения причиненных убытков, если Страхователь умышленно ввел в заблуждение Страховщика относительно страховой стоимости застрахованного имущества.

10.1.8. При определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в т.ч. от результатов предыдущего страхования.

10.1.9. При наступлении страхового случая в период отсрочки уплаты страховой премии (первого страхового взноса), направить Страхователю требование о досрочной уплате отсроченной суммы страховой премии (первого страхового взноса), а также отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (первого страхового взноса).

10.1.10. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных

взносов, направить Страхователю требование об уплате страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в договоре страхования годовой величины страховой премии.

10.1.11. В случае направления требования о досрочной оплате суммы премии до годовой отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены договором страхования (в т.ч. выплата страхового возмещения за вычетом недостающей до указанной в договоре страхования годовой величины страховой премии части страховой премии).

10.1.12. В одностороннем порядке расторгнуть договор страхования при неуплате в установленный договором страхования срок очередного страхового взноса с даты, установленной для уплаты этого взноса, направив Страхователю соответствующее уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

10.1.13. Запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению.

10.1.14. По своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) для заключения договора страхования и для выплаты страхового возмещения (пп. 7.2., 11.2. настоящих Правил), если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

10.1.15. Отсрочить до окончания (приостановления) расследования или судебного разбирательства принятие решения о выплате страхового возмещения:

а) за похищенное имущество – если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или по факту хищения имущества;

б) в случае если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или дело об административном правонарушении против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц либо ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, (устанавливается причина пожара, ведется розыск виновных лиц и т.п.).

10.1.16. Произвести частичную выплату страхового возмещения (неоспариваемую часть выплаты) в пределах уже установленной его части до окончательного определения размера причиненного ущерба в связи с наступлением страхового случая.

10.1.17. На обработку персональных данных в соответствии с законодательством РФ о персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в т.ч. распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством РФ, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.1.18. На получение у Страхователя (Выгодоприобретателя) прав на застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере страховой суммы.

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

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснить положения, содержащиеся в Правилах страхования и договорах страхования, а также расчеты страховой выплаты.

10.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в 3-х дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить настоящие Правила либо выписку из настоящих Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен договор страхования, при заключении договора страхования, о чем делается запись в договоре страхования.

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.

10.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

10.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.3. При наступлении событий, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами, Страховщик обязан выплатить страховое возмещение либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате в течение 30 (тридцати) календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты получения последнего из документов, указанных в п. 11.2. настоящих Правил.

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.2. Отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

10.4.3. Получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами.

10.4.4. В случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат страхового полиса.

10.4.5. Получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

10.4.6. Потребовать от Страховщика разъяснения положений, содержащихся в Правилах страхования и договорах страхования, расчетов страховой выплаты.

10.5. Страхователь обязан:

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

10.5.2. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

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

10.5.4. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном договором страхования. При уплате страховой премии в безналичной форме ссылаться в платежном поручении на номер и дату счета, на основании которого производится уплата страховой премии, и/или номер договора страхования, по которому осуществляется уплата страховой премии.

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

10.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы, а также уведомить об этом Страховщика в письменной форме (заказным письмом, лично или с помощью курьера) в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента, как ему стало известно о наступлении события. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок и(или) способ уведомления.

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

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

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

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

В случае неприятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

10.6.3. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба.

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

10.6.5. Обеспечить присутствие представителя соответствующей аварийной службы в составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации.

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

10.6.7. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных, указанных в акте осмотра, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов, материалов и заключений, подтверждающих размер причиненного ущерба и необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания произошедшего события страховым случаем или отказе в страховой выплате.

11.2. Для решения вопроса о страховой выплате Страховщику представляются:

11.2.1. Письменное заявление о страховом случае с подробным описанием обстоятельств события;

11.2.2. Договор страхования (страховой полис);

11.2.3. Документы, необходимые и достаточные для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события:

- при пожаре – заключение органа Государственного пожарного надзора (ОГПС) с указанием места, времени и обстоятельств события, документы, содержащие информацию, позволяющую определить причину пожара;

- при ударе молнии – справка территориального подразделения гидрометеослужбы;

- при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем – акты, справки, заключения аварийно-технических служб, организаций, ответственных за эксплуатацию, содержание и ремонт водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, правоохранительных органов;

- при противоправных действиях третьих лиц – заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);

- при стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, подразделений МЧС, иных компетентных органов;

- при наезде транспортного средства – справка ГИБДД, ОВД;

- при падении летательных аппаратов и их обломков на застрахованное имущество – акты и заключения служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС;

- при падении деревьев и иных предметов – заключение жилищно-коммунальной службы или иного уполномоченного органа;

- при проведении ремонтно-строительных работ – акты, справки, заключения аварийно-технических служб, аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС, эксплуатирующих организаций;

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

11.2.4. Перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

11.2.5. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя). Если заявление подается через представителя, то предоставляются документы как в отношении лица, подающего заявление, так и в отношении получателя выплаты, а также документы, подтверждающие полномочия представителя (нотариально удостоверенная доверенность в отношении представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием на право получения выплаты);

11.2.6. Документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.2.7. Банковские реквизиты, если выплата осуществляется безналичным переводом;

11.3. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.3.1. 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 предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.3.2. Проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым случаем, о страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков и размер страховой выплаты.

11.4. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

11.5. Под ущербом в целях расчета страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

Полная гибель имущества имеет место, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если путем ремонта оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление с учетом износа составляют 90 (девяносто) и более процентов от действительной стоимости имущества.

Если имущество не признано полностью погибшим, застрахованное имущество считается частично поврежденным.

11.6. При полной гибели, уничтожении страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации.

11.7. При повреждении имущества (его части), размер страхового возмещения определяется исходя из стоимости восстановительных расходов или стоимости приобретения имущества, с учетом износа, но не более страховой суммы, если договором не предусмотрено иное.

11.8. При причинении ущерба имуществу третьих лиц выплата осуществляется в следующих размерах:

- в случае полной гибели – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально потерпевшим лицом, но не выше лимита ответственности (страховой суммы), установленного договором страхования;

- в случае частичного повреждения – в размере расходов на восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

11.9. Восстановительные расходы включают в себя затраты, которые вызваны страховым случаем. При этом полная стоимость восстановления или замены принимается в расчет при условии, что в результате ремонта поврежденных частей застрахованного имущества они не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации.

11.10. Восстановительные расходы включают в себя, если иное не оговорено в договоре:

- расходы на материалы, оборудование и запасные части для восстановления;
- расходы на оплату работ по восстановлению;
- расходы по доставке материалов и другие расходы, необходимые для восстановления поврежденного застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;
- работы, связанные с реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, коррозии, ветхости, технического брака и т.д.;

- замену вместо ремонта тех или иных частей, деталей и принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением.

11.11. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ материалов, оборудования, частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

Если иного не предусмотрено договором страхования, годовой процент износа определяется Страховщиком в зависимости от вида имущества и его эксплуатационно-технического состояния, но в любом случае не может превышать следующих значений:

- для конструктивных элементов – 5%;
- для отделки и инженерного оборудования – 10%;
- для домашнего имущества – 10%;
- для имущества многоквартирных домов – 12%;
- для элементов ландшафтного дизайна – 10%.

Для других видов имущества, подлежащих страхованию в рамках настоящих Правил, износ не учитывается.

11.12. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь обязан обратиться к Страховщику в процессе ремонта с заявлением. Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба (убытка) и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

11.13. При повреждении в результате события, признанного страховым случаем, элементов отделки и оборудования квартиры к убытку относится стоимость ремонта квартиры: окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка или покраска потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате события.

11.14. При повреждении домашнего имущества - разница между его действительной (страховой) стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества и ценности) в результате страхового случая, то есть суммы уценки. Если поврежденный предмет можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, то ущербом считается стоимость ремонта этого предмета по ценам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость предмета.

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

11.16. 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.

11.17. Страхователь имеет право отказаться от оставшегося после страхового случая застрахованного имущества в пользу Страховщика:

- если оно не подлежит восстановлению, и не может быть использовано по своему функциональному назначению;
- или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление с учетом износа превышают его действительную стоимость.

В случае если имеются остатки застрахованного имущества, годные к дальнейшему использованию, стоимость таких остатков вычитается из суммы страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата в случае гибели, повреждения или утраты объектов страхования осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в размере причиненного ущерба, но в пределах

страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования, с учетом условий страхования.

В случае смерти Выгодоприобретателя - физического лица, не успевшего получить страховую выплату, страховое возмещение выплачивается его наследникам после предоставления соответствующих документов (свидетельства о праве на наследство, документа, удостоверяющего личность).

12.2. Страховая выплата по риску страхования гражданской ответственности производится 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 выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

12.3. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами через кассу Страховщика либо безналичным переводом на счет, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем).

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.4. Страховщик составляет страховой акт после получения Страховщиком последнего необходимого для выплаты документа, подтверждающего наступление страхового случая и размер ущерба и/или убытка.

Страховая выплата производится в течение 30 (тридцати) календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты получения последнего необходимого для выплаты документа.

12.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

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

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

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик имеет право отказать Страхователю в страховой выплате полностью или частично в случае если:

13.1.1. Страхователь имел возможность в порядке, установленном законодательством, но не представил документы и сведения, необходимые для установления причин и характера вреда и его связи с наступившим результатом или представил документы, оформленные с нарушением общепринятых требований и (или) требований, указанных в настоящих Правилах, а также если представил заведомо ложную информацию;

13.1.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

13.1.3. Сверхившееся событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами страхования или договором страхования;

13.1.4. Наступившее событие и (или) убыток исключены из страхования (в соответствии с условиями настоящих Правил или договора страхования).

13.1.5. Страхователь не сообщил о наступлении страхового события в соответствии с сроками и порядком, установленными настоящими Правилами;

13.1.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, что уменьшить возможные убытки от страхового случая;

13.1.7. Страхователем не выполнены обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и условиями договора страхования, в связи с чем невозможно определить обстоятельства, причины и размер убытка, а также невозможно принятие Страховщиком решения о признании случая страховым и выплате страхового возмещения;

13.1.8. Договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13.1.9. Страхователь нарушал установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, если они явились непосредственной причиной наступления страхового события.

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

13.2.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

13.2.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

13.2.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

13.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

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).

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

13.5. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю, потерпевшим лицам) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 30 (тридцати) календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты получения Страховщиком последнего из документов, необходимых для принятия решения по произошедшему событию.

13.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

- если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (ст. 930 ГК РФ);

- если соответствующими органами внутренних дел по факту утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело либо государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества – до окончания расследования или судебного разбирательства.

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

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

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

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. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

16.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.3. При наличии разногласий между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к Страховщику судебного иска, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими заявленные требования.

Претензия Страхователя (Выгодоприобретателя) с приложенными к ней документами подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 15 рабочих дней со дня получения претензии.

16.4. В случае если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель) должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.

Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

1) в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления в случае, если оно направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;

2) в течение тридцати дней со дня получения заявления в иных случаях.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг решения по обращению.

16.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования (полисом), стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

17. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Все письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

17.1.1. Уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае;

17.1.2. Уведомление направлено в виде СМС-сообщения по телефону, указанному в договоре страхования или ином документе (извещение, заявление на выплату) с контактными данными, поданном от лица Страхователя (Выгодоприобретателя);

17.1.3. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае.

17.2. В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.