

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО”
(АО “БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО”)

Первая редакция от 04.10.1995 г.
Вторая редакция от 05.06.1998 г.
Третья редакция от 12.01.2011 г.
Четвертая редакция от 26.12.2017г.
Пятая редакция от 22.04.2019г.
Шестая редакция от 19 мая 2020 г.



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Н. Г. Часовикова

Приказ № 02-25/02 от 25 февраля 2021 г.

**П Р А В И Л А
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	5
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	6
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ	8
5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	14
6. СТРАХОВАЯ СУММА	14
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	16
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	17
9. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	21
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	22
11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	27
12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	31
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	31
Приложение № 1	32
Приложение № 2	35
Приложение № 3	37
Приложение № 4	42
Приложение № 5	48
Приложение № 6	50
Приложение № 7	52

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми актами в области страхования настоящие Правила страхования имущества физических лиц (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) по поводу страхования: движимого и недвижимого имущества,

1.2. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

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

1.4. В тексте Правил используются термины, имеющие следующие значения:

Правила страхования имущества физических лиц: настоящий документ, в котором изложены общие условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).

При заключении Договора страхования (Полиса) на условиях Правил, последние обязательны для исполнения, как для Страхователя (Выгодоприобретателя), так и для Страховщика.

Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть уточнены, изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон: при заключении договора страхования - в самом Договоре страхования (Полисе) или в течение срока его действия – в Дополнительных соглашениях к Договору страхования (Полису), при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

При заключении договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю Правила страхования, о чем делается запись в договоре страхования.

Правила также могут быть вручены Страхователю:

- в виде изложения в договоре страхования (страховом полисе) на его оборотной стороне;
- в виде бумажного документа к договору страхования (страховому полису) как приложение и его неотъемлемая часть;
- путем информирования Страхователя об адресе размещения правил страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- путем направления файла, содержащего текст Правил страхования, на указанный Страхователем адрес электронной почты;
- 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 Правил страхования.

В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста правил страхования на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования.

Страхователь имеет право в любой момент действия договора страхования обратиться к страховщику за получением текста Правил страхования на бумажном носителе.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (полисе) прямо указывается на применение

таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (полисом) или на его оборотной стороне либо являются приложением к нему. В последнем случае вручение Страхователю Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

Договор страхования (страховой полис): соглашение между Страхователем и Страховщиком, в котором изложены конкретные условия страхования, в силу которых Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе, либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.

По соглашению сторон Договор страхования (Полис) может включать в себя специальные или дополнительные условия, принятые в отечественной и международной практике. При отличии содержания Правил, Заявления на страхование, Договора страхования (Полиса) преимущественную силу имеет Договор страхования (Полис).

Специальные или дополнительные условия (иные документы), на которые имеется ссылка в договоре страхования, могут быть:

- изложены в договоре страхования (страховом полисе) на его оборотной стороне;
- приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть;
- размещены по ссылке на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет»;
- направлены в виде файла, содержащего текст данного документа, на указанный страхователем адрес электронной почты;
- вручены Страхователю в виде электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа;
- вручены Страхователю по его требованию в виде текста на бумажном носителе.

Заявление на страхование: документ, состоящий:

- из Заявления на страхование – бланка по утверждённой страховщиком форме, заполняемого Страхователем или со слов Страхователя официальным представителем Страховщика. В Заявлении Страхователь обязан указать все существенные сведения об объекте страхования. Достоверность сведений в Заявлении Страхователь заверяет своей подписью;
- из Приложений к Заявлению на страхование - документов, ксерокопий документов, подтверждающих наличие, страховую стоимость, принадлежность объекта страхования, содержащих в себе существенную информацию, касающуюся объекта страхования: его состояния, условий хранения, эксплуатации, внешних и внутренних обстоятельств, влияющих на вероятность наступления страхового случая, иную существенную информацию, необходимую для определения степени страхового риска, страховой стоимости, страховой суммы, франшизы, страхового тарифа, страховой премии и иных существенных условий договора страхования (полиса). Приложения являются неотъемлемой частью Заявления на страхование.

Заявление на страхование вместе с приложениями к Заявлению являются неотъемлемой частью Договора страхования (Полиса).

Страховой риск: предполагаемое событие, указанное в договоре страхования, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай: совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

Территория страхования: в соответствии с настоящими Правилами, под территорией страхования понимается территория постоянного месторасположения объекта страхования, которая указана в договоре страхования, и в пределах которой действует ответственность Страховщика по

договору страхования, в том числе, территория постоянного местонахождения, расположения, хранения, парковки (стоянки, гаражи, ангары, аэродромы, доки и т.д.) транспортных средств (наземных, воздушных, водных), не осуществляющих в период страхования свои непосредственные функции, как транспортные средства и представляемых на страхование, как движимое имущество.

Страховая сумма: определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре страхования порядке выплатить страховое возмещение.

Лимит ответственности: максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого Страховщиком по одному страховому случаю или за весь срок действия договора страхования, при достижении которого договор страхования полностью или частично прекращает свое действие. Лимит ответственности может быть установлен по страховому событию или одному риску по каждому страховому случаю, по каждому виду возмещаемых расходов, по определенному виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части и т.п.

Страховая премия (страховые взносы): плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Франшиза: часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

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

Страховой акт: документ, составляемый Страховщиком, после предоставления Страхователем всех необходимых документов в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и Правил, который является основанием для выплаты или отказа в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

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

Суброгация: переход к Страховщику, осуществившему страховую выплату в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Период охлаждения: период времени, в течение которого Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от Договора страхования и получить в полном объеме возврат уплаченной страховой премии, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – Акционерное общество «Боровицкое страховое общество», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами **Страхователями** признаются:

- дееспособные физические лица, являющиеся российскими либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на праве собственности или иных вещных правах;
- юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества в пользу физических лиц, имеющих интерес в сохранении застрахованного имущества.

2.3. **Выгодоприобретатель(и)**: физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем для получения страхового возмещения по договору страхования и имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя.

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

2.4. 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 страхования.

2.5. При заключении договора страхования Страховщик осуществляет проверку имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) через запрос документов, необходимых для заключения договора страхования (копию паспорта либо паспортные данные Страхователя (Выгодоприобретателя), копии правоустанавливающих и/или правоподтверждающих документов на имущество, подлежащее страхованию, копии документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование (чеков, накладных, отчетов об оценке и т. п.).

В случаях, когда Страховщик заключает договор страхования без определения имущественного интереса, то в обязательном порядке информирует Страхователя о возможности отказа в выплате при отсутствии имущественного интереса.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

3.2.1. **конструктивные элементы зданий, строений и сооружений, квартир или комнат.**

К конструктивным элементам относятся: фундамент, каркас, перекрытия, стены, колонны, фермы, лестницы, крыша, балконы, лоджии, крыльцо, отмостка, навесы и т.п., являющиеся неотъемлемой частью здания/сооружения.

3.2.2. **внутренняя и внешняя отделка, элементы отделки.**

К внешней отделке относятся: утепление и защита фасада, кровля.

К внутренней отделке относятся: декоративные покрытия стен, полов, потолков (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка керамической плиткой, стеновыми панелями, настил линолеума, ковровина, паркета, ламината и др., подвесные и натяжные потолки со

встроенными светильниками и др.), дверные и оконные блоки, встроенные перегородки и встроенные шкафы, элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.).

3.2.3. техническое оборудование зданий, строений, сооружений, квартир и комнат.

К техническому оборудованию относятся системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат, септики), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), камины, печи, иное техническое и инженерное оборудование, указанное в договоре страхования;

3.2.4. движимое имущество.

К движимому имуществу относятся предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-видео-фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежда, посуда, инструменты, спортивный и охотничий инвентарь и т. п.;

3.2.5. ландшафтные сооружения и ограждения, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы участка;

3.2.6. земельные участки, включая почвенный слой, но за исключением растительного покрова, искусственных насаждений (кусты, деревья, цветы, газон), элементов ландшафтного дизайна и сооружений любого характера.

Под земельным участком понимается часть поверхности земли, имеющая фиксированные границы, площадь, местоположение и правовой статус, зарегистрированные в порядке, установленном действующим законодательством.

3.2.7. другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п. 3.4.

3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с составлением перечня имущества и страховых сумм, может быть застраховано следующее имущество:

3.3.1 изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

3.3.2. книги, коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства;

3.3.3. предметы религиозного культа;

3.3.4. здания, строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов);

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

3.3.6. строительные, сельскохозяйственные машины и оборудование, прицепы, жилые вагончики, средства транспорта, кроме указанных в п. 3.4.5.

3.3.7. наличные деньги в российской и иностранной валюте, пластиковые карточки, предназначенные для расчетов через платежные системы;

3.3.8. движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным), или содержащееся внутри открытых сооружений/навесов;

3.3.9. продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;

Страхование произведений искусства, объектов-раритетов, предметов религиозного культа осуществляется только с предоставлением Страхователем заключения от лицензированного эксперта о подлинности и стоимости объектов страхования.

3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:

3.4.1. акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.4.2. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.3. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

- 3.4.4. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- 3.4.5. средства транспорта, подлежащие регистрации в государственных органах;
- 3.4.6. имущество, находящееся в застрахованном помещении, и которым Страхователь не распоряжается на правах собственности, аренды, ответственного хранения и т.п.;
- 3.4.7. животные;
- 3.4.8. здания и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта;
- 3.4.9. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- 3.4.10. взрывчатые вещества;
- 3.4.11. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3.5. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 3.2 – 3.3, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

4.1. «Пожар, удар молнии, взрыв газа»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;
- б) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);
- в) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара;
- г) взрыва газа.

Под пожаром в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня, в том числе в результате поджога, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Под ударом молнии в рамках настоящих Правил понимается грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Под взрывом в рамках настоящих Правил понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или пара к расширению.

4.1.1. По риску «Пожар, удар молнии, взрыв газа» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб в результате обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- б) ущерб застрахованному оборудованию, приборам, технике, подключенным к электросети, в результате воздействия электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, удара молнии без возникновения пожара.

4.2. «Повреждение водой»

По настоящему риску возмещается:

а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем (включая повреждения порошком в случае порошкового наполнения), в том числе произошедшей вне застрахованного помещения;

б) ущерб, причиненный в результате залива жидкостью, проникшей через стену, пол или потолочное перекрытие и поступившей из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.1. При страховании зданий, строений, сооружений, квартир и комнат возмещаются также:

а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях, квартирах и комнатах водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб. При необходимости ремонта или замены соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п., по каждому страховому случаю расходы на ремонт или замену таких систем и аппаратов возмещаются в размере, не превышающем 0,1% от общей страховой суммы полиса (договора страхования);

б) расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов в индивидуальных строениях с индивидуальными системами отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях и сооружениях, указанных в пункте 4.2.1.а) В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

4.2.2. По риску **«Повреждение водой»** не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2 настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкции зданий, строений и сооружений, в том числе из-за дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов;

в) ущерб, возникший вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

г) расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;

д) ущерб в результате эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем) аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) нормативных сроков эксплуатации этих систем;

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

ж) ущерб, возникший в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

з) ущерб, возникший в результате применения мер пожаротушения с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

и) ущерб повреждение или гибель застрахованных товарно-материальных ценностей, находящихся на расстоянии менее 20 см от поверхности пола или в подвальных помещениях;

к) ущерб, произошедший при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

4.2.3. При страховании по риску **«Повреждение водой»** Страхователь обязан:

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

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

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

4.3. «Стихийные бедствия»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) землетрясения, извержения вулкана;
- б) наводнения, затопления;
- в) шквала, бури, урагана, смерча;
- г) цунами;
- д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;
- е) града.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

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

Наводнение, затопление – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Шквал – резкое усиление ветра в течение короткого времени, сопровождающееся изменениями его направления. Скорость ветра при шквале превышает 16,6 м/с.

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 16,6 м/с.

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/с.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей со скоростью вращения более 50 м/с.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор со скоростью более 20 м/с.

Сель – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

4.3.1. Убытки от шквала, бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 16,6 м/с и подтверждена справкой соответствующего органа Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды или МЧС.

4.3.2. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий, строений и сооружений предметов, таких как застрахованные мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.;

4.3.3. По риску «Стихийное бедствие» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

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

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

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3 Правил, событий, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

г) ветхости зданий, строений и сооружений, а также ущерб застрахованному имуществу, находящемуся в ветхих зданиях, строениях и сооружениях;

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

4.4. «Кража со взломом, грабеж»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) кражи со взломом;
- б) грабежа.

По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша и т.п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.

4.4.1. Под «**Кражей со взломом**» в смысле договора страхования понимается тайное хищение застрахованного имущества исключительно путем:

- а) взлома дверей, окон или конструктивных элементов помещений и зданий, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;
- б) взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;
- в) причинения повреждений конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери, окна, в том числе бой стекол);
- г) изъятия предметов из закрытых помещений, куда злоумышленник ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и при выходе из помещения использовал средства, указанные в пункте 4.4.1.а Правил.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования отмычек и поддельных ключей.

Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД.

4.4.2. Под «**Грабежом**» в смысле договора страхования понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

- а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;
- б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам;
- в) изъятия застрахованного имущества у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4.4.3. При страховании по риску «**Кража со взломом, грабеж**» Страхователь обязан:

- а) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон;
- б) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие.

4.4.4. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 40 дней подряд) время;
б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;

г) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

4.4.5. По риску **«Кража со взломом, грабеж»** не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;

б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;

в) кражи со взломом, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

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

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

4.5. «Противоправные действия третьих лиц»

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- хулиганство;
- вандализм.

4.5.1. По риску «Противоправные действия третьих лиц»

Не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) хищения, недостачи, исчезновения или присвоения застрахованного имущества;

б) обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если не оговорено иное;

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

г) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

д) заражения, загрязнения или коррозии;

е) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

4.6. «Столкновение, удар»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) наезда транспортных средств;

б) столкновения с застрахованным имуществом животных;

в) падения деревьев или иных предметов;

г) падения летательных аппаратов или их частей;

д) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

4.6.1. По риску **«Столкновение, удар»** не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;

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

в) заражения, загрязнения или коррозии;

г) стихийного бедствия, кражи со взломом и/или грабежа, противоправных действий третьих лиц.

4.7. «Терроризм, диверсия»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- терроризм;

- диверсия.

Терроризм - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Диверсия - совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации

Имущество считается застрахованным по риску «Терроризм, диверсия» только в случае, если данный риск прямо указан в Договоре страхования.

4.8. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.1 - 4.7 Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

4.9. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.

4.10. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

а) ущерб, произошедший вследствие любого рода военных действий, маневров, мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения;

б) ущерб, произошедший в результате воздействий ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

в) ущерб, возникший вследствие нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, правил пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в которых это имущество находится;

г) ущерб, возникший вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);

д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);

е) ущерб, причиненный вследствие самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения договора страхования;

ж) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии;

з) ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие разрушения конструкций, обрушения зданий, строений, сооружений или их частей, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем;

и) ущерб в результате кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску «Кража со взломом, грабеж»;

к) ущерб имуществу, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;

л) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;

м) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ.

н) ущерб повреждения или утраты (гибель) имущества в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации страхователем систем отопления и водоснабжения;

о) ущерб повреждения или утраты (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования

4.11. Если иного прямо не предусмотрено договором страхования, не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (нанимателя, ссудополучателя) и (или) иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).

5.2. Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита в отношении этого имущества или изъятой его части прекращает действовать на период изъятия.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма (лимит ответственности) указывается в договоре страхования (страховом полисе).

6.2. Договором страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

6.3. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.

6.4. В части страхования имущества страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается

действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

6.5. Действительная стоимость определяется:

а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электробытовых приборов, сложной аудио-, видео-, электронной и т.п. техники, музыкальных, измерительных и оптических приборов, спортивного и охотничьего инвентаря, предметов потребления и использования, - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых зданий и/или хозяйственных построек, включая элементы отделки и инженерного оборудования квартиры (дома, строений) - в размере стоимости ремонтно-восстановительных работ в отношении застрахованного объекта до состояния, полностью аналогичного застрахованному объекту до наступления страхового события, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного имущества;

в) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

г) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

д) для почвенного слоя, ландшафтных сооружений и ограждений – в размере затрат, необходимых для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

6.6. Если страховая сумма (лимит ответственности), установленная договором страхования (страховым полисом), оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) в зависимости от условий договора страхования:

6.6.1. часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости – вариант «неполное пропорциональное страхование». При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости;

6.6.2. причиненный ущерб, в пределах страховой суммы (лимита ответственности), без учёта отношения страховой суммы (лимита ответственности) к действительной стоимости, т.е. с учётом иных условий договора страхования – вариант «неполное непропорциональное страхование».

Если в договоре страхования не указан конкретный вариант страхования, то договором предусмотрен вариант страхования «неполное пропорциональное страхование».

Страхование по варианту «неполное непропорциональное страхование» возможно, только если этот вариант определённо оговорён в договоре страхования.

6.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

6.8. После осуществления страховой выплаты договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой в соответствующей части и суммой страховой выплаты с даты наступления страхового случая. После замены или восстановления пострадавшего имущества Страхователь имеет

право с согласия Страховщика восстановить первоначальный размер страховой суммы (лимит ответственности), с уплатой дополнительной страховой премии.

Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

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

6.10. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплату страхового возмещения, если размер ущерба не превышает величину франшизы. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.

Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

6.11. Страховая сумма (лимит ответственности) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или Правилах.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита ответственности) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

7.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования имущества, вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы. При этом Страховщик вправе при определении итогового страхового тарифа использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска.

7.3. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

7.4. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

7.5. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от годового размера страховой премии										
0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95

7.7. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

7.8. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок всей суммы страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается незаключенным.

7.9. При уплате страховой премии в рассрочку, неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный Договором страхования срок означает для сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление о досрочном отказе от Договора страхования и прекращение обязательств Страховщика по страховым случаям, произошедшим с 00 часов дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. Руководствуясь п.1 ст. 452 ГК РФ, отдельное соглашение о расторжении Договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается. Уплаченная сумма очередного страхового взноса, если он был уплачен в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, или после истечения установленного Договором страхования срока, подлежит возврату Страхователю в полном объеме на основании его письменного заявления, содержащего банковские реквизиты.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты (неполной уплаты) очередного страхового взноса в установленные сроки очередных страховых взносов:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам (пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы);
- расторжение договора страхования и взыскание со страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия.

Страховщик уведомляет Страхователя о факте просрочки очередного взноса (неполной уплаты) и о последствиях, возникших в связи с такой просрочкой.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя (Заявление на страхование). Письменное Заявление на страхование должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах. Письменное заявление на страхование может быть заполнено Страховщиком, но должно быть подписано Страхователем.

Дополнительно к Заявлению на страхование Страховщик может потребовать от Страхователя письменно ответить на вопросы анкеты-опросника, с целью уточнения обстоятельств, влияющих на степень риска по заявляемым на страхование объектам и иным факторам.

В случае заключения договора страхования, письменное Заявление и анкета-опросник (при ее наличии) являются неотъемлемой частью договора страхования.

8.2. Договор страхования заключается в письменной форме и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключен путем подписания сторонами договора страхования либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления,

страхового полиса, подписанного Страховщиком. Договор страхования может быть вручен Страхователю любым общедоступным способом.

Договор страхования подписывается уполномоченными представителями сторон, с указанием фамилии, имени (отчества, если применимо) или инициалов, должности, реквизитов документа, подтверждающего полномочия подписанта. Каждая сторона может потребовать от другой стороны заверенную копию документа, подтверждающего полномочия подписанта. Данное положение применяется ко всем документам при исполнении договора страхования.

8.3. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь:

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

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

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра, принимаемого на страхование имущества. Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

г) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

д) подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в течение всего срока действия договора страхования, и предусмотренного действующим законодательством РФ срока, в течение которого могут быть предъявлены связанные с исполнением договора требования, включая обращения в судебные и иные органы, Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц — Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования, 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 и иных предусмотренных законодательством РФ 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, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

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

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

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

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

8.4. После заключения договора страхования (страхового полиса) заявление на страхование, описание объектов и перечень застрахованного имущества становятся неотъемлемой частью договора страхования.

8.5. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

8.6. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

8.7. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный одному году.

8.8. Договор страхования (страховой полис), если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу:

а) при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При этом днем оплаты считается день, указанный как дата получения денежных средств в квитанции на получение страховой премии (взноса);

б) при уплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем списания средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

8.9. Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как день его окончания.

8.10. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

8.11. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка в уплате;
- г) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- е) смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;
- ж) отчуждение застрахованного имущества;
- з) по соглашению сторон;
- и) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования (страхового полиса). Договор

считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня следующего за днём получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня следующего за днём получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

В случае отказа Страхователя от заключенного договора в период охлаждения, продолжительность периода охлаждения и действия Страховщика определены Указанием Центрального Банка РФ № 3854-У от 20.11.2015 г. «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования». Период охлаждения и условия его исполнения могут изменяться решением Центрального Банка РФ, путем внесения соответствующих изменений. Стороны руководствуются редакцией Указания ЦБ РФ действующей на дату получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

В течение периода охлаждения, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик обязан возвратить Страхователю уплаченную страховую премию в следующем порядке:

- в случае если Страхователь отказался от Договора страхования в период охлаждения 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 отказался от Договора страхования в период охлаждения, но после даты начала действия страхования, Страховщик вправе удержать часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Договор считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора или иной даты, установленной по соглашению сторон в договоре, но не позднее периода охлаждения.

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

8.13. Если договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай), Страховщик имеет право на часть страховой премии в размере расходов на ведение дела и часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.14. При согласии Страховщика возвращаемая премия при расторжении договора может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

8.15. Страхователь и Страховщик соглашаются, что Страховщик вправе использовать факсимильное воспроизведение подписей уполномоченных лиц и печати Страховщика способом механического и иного копирования, в том числе с помощью компьютерных программ, при заключении договора страхования, а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения договора страхования.

8.16. Электронные документы, сообщения и уведомления, обмен которыми происходит с использованием личного кабинета Страхователя на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также с использованием адресов электронной почты, указываемых Страховщиком и Страхователем в страховом полисе и (или) в заявлении на заключении договора страхования, имеют равную юридическую силу с документами, сообщениями и уведомлениями на бумажном носителе, и направляемыми Почтой России, либо другими способами доставки по адресам, указанным в договорах страхования, если это не противоречит действующему законодательству.

8.17. Вручение страхового Полиса, в числе прочего может осуществляться отправкой Полиса в электронном виде, заверенного электронной или факсимильной подписью Страховщика. В Договоре страхования подпись Страховщика может быть выполнена путем факсимильного воспроизведения с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи, либо аналога собственноручной подписи, предусмотренного законодательством РФ.

8.18. Договор индивидуального страхования может быть составлен в форме электронного документа. В этом случае Страхователь направляет Страховщику заявление о заключении Договора страхования в электронной форме с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Заявление о заключении Договора страхования в электронной форме может подписываться простой электронной подписью Страхователя, либо путем косвенного подписания путем указания своего страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) в заявлении – физического лица, или усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Перечень сведений, передаваемых Страхователем через официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для формирования заявления о заключении Договора страхования в электронной форме, включает в себя сведения, необходимые для предоставления Страховщику при заполнении заявления о заключении Договора страхования на бумажном носителе.

8.19. Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить Договор на предложенных Страховщиком условиях.

В срок не позднее одного рабочего дня с момента поступления денежных средств в кассу Страховщика (при оплате страховой премии наличными денежными средствами), а в случае ее уплаты по безналичному расчету или уплаты с использованием банковской карты – не позднее одного рабочего дня, следующего за днем поступления на расчетный счет Страховщика страховой премии, Полис страхования в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», направляется Страхователю.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно 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.

9.2. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, утрата ключей от застрахованного помещения, обнаружение неисправности или отключения охранных систем и/или систем пожарной безопасности и пожаротушения и т.п.)

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса означает, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик

вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре. Договор страхования при этом считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю.

9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства приводят к возникновению ущерба, то договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.

9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования (страхового полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

- 10.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;
- 10.1.2. Выбрать по своему желанию страховые риски и объекты страхования; оспаривать оценку застрахованного имущества Страховщиком.
- 10.1.3. Назначить страховую сумму по каждому объекту страхования и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости в части страхования имущества.
- 10.1.4. Осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой суммы. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.
- 10.1.5. вносить предложения по изменению условий договора страхования (страхового полиса);
- 10.1.6. в любое время, письменно уведомив Страховщика, отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном отказе Страхователя договор страхования считается прекращенным с 24 часов дня, указанного в уведомлении Страхователя, но не ранее дня получения уведомления Страховщиком. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением случаев, указанных в п. 8.11 настоящих Правил.
- 10.1.7. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 10.1.8. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения;
- 10.1.9. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.
- 10.2.10. бесплатно получить копию лицензии Страховщика и экземпляр Правил страхования;
- 10.2.11. бесплатно получать разъяснения Страховщика по вопросам, касающимся любых условий договора страхования;
- 10.2.12. получить дубликат, копию договора страхования и/или иных документов являющихся неотъемлемой частью договора страхования в случае утраты. При этом дубликат, копия соответствующих документов предоставляется бесплатно один раз в течение действия договора страхования, по запросу Страхователя или его законного Представителя;
- 10.2.13. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1 при заключении договора страхования 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.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в настоящих Правилах, договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование или описании/перечне застрахованных объектов;

10.2.2 своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

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

10.2.4 принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу;

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

10.3. При наступлении события, имеющем признаки страхового случая, Страхователь обязан:

10.3.1. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (полицию, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС, Госгортехнадзор и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу, с указанием причины возникновения этого события и описанием нанесенного ущерба;

10.3.2. принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком;

10.3.3. незамедлительно, но не позднее 3 (трех) суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, предоставить Страховщику письменное заявление о происшедшем событии. При этом письменное заявление должно содержать следующие сведения:

- а) номер и дату заключения договора страхования;
- б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- в) дату и время возникновения ущерба;
- г) сведения о характере, причине, виновнике и обстоятельствах ущерба;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба;

10.3.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных органов, исходя из соображений безопасности, или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографирования, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с предоставлением этих материалов Страховщику;

10.3.5. предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также, по требованию Страховщика, обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества.

Такой осмотр осуществляется в зафиксированном месте и в зафиксированное время. Страховщик осуществляет фиксацию места и времени осмотра поврежденного имущества посредством:

(а) заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица) по разработанной страховщиком форме;

(б) направления страховщиком в адрес Страхователя (или лица, подавшего заявление на страховую выплату) заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества с указанием не менее двух вариантов времени на выбор;

(в) иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Страховщик осуществляет осмотр поврежденного застрахованного имущества по месту нахождения страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта. Если состояние имущества не позволяет его перемещать или делает перемещение затруднительным, то осмотр имущества осуществляется по его местоположению в согласованное страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) время.

При непредоставлении Страховщику имущества либо его остатков для осмотра в согласованную дату лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра.

При повторном непредставлении лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии).

10.3.6. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба:

- в случае действия огня - справку из органов Государственного пожарного надзора, МЧС;
- в случае взрыва газа - справку соответствующего органа аварийно-технической службы;
- в случае аварии электросети и отключения электрической, газовой, телефонной связи и других сетей; механических повреждений - справку из соответствующей муниципальной службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.);

- в случае аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений - справку из соответствующей муниципальной службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.) либо акт о заливе помещения в многоквартирном доме, составленный управляющей организацией / товариществом собственников жилья с участием страхователя (выгодоприобретателя) по утвержденной Страховщиком форме.

- в случае гибели (утраты) или повреждения имущества в результате стихийных бедствий - справку из службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды. При этом в случае гибели (утраты) или повреждения имущества в результате стихийных бедствий, связанных с разливами рек и водоемов (паводок, наводнение) Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представить документы территориального подразделения МЧС или подразделений (департаментов, управлений, отделов) по делам гражданской обороны и чрезвычайным ситуациям администраций населенных пунктов, сельских поселений, городов, районов, на территории которых расположены застрахованные на условиях настоящих Правил объекты имущества, пострадавшие от наводнений/затоплений, подтверждающие нахождение пострадавшего имущества в зонах стихийных бедствий, определенных МЧС, и (при наличии) подтверждающие масштаб разрушений;

- в случае утраты имущества вследствие кражи со взломом, грабежа или противоправных действий третьих лиц – копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- иные необходимые документы по требованию Страховщика.

10.3.7. в случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба;

10.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация) к виновным лицам;

10.3.9. немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю). Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за возвращенное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.3.10. незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, за исключением обязательств об уплате страховой премии, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. Страховщик имеет право:

10.5.1. производить осмотр имущества как перед принятием его на страхование, так и в течение срока действия договора страхования, при необходимости назначить экспертизу в целях установления его страховой (действительной) стоимости, проверять информацию, сообщенную Страхователем.

10.5.2. проверять выполнение (соблюдение) условий настоящих Правил страхования и/или договора страхования.

10.5.3. требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора не действительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

10.5.4. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба;

10.5.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного ущерба;

10.5.5.1. для подтверждения факта наступления страхового случая по стихийным бедствиям, связанным с разливами рек и водоемов (наводнение, затопление) и широко освещаемым в средствах массовой информации (далее – СМИ), не требовать от страхователей (выгодоприобретателей) предоставления справок и иных документов компетентных органов, а устанавливать факт наступления и нахождения застрахованного имущества в зоне такого стихийного бедствия:

- на основании публикаций СМИ, а также официальных данных, размещенных на Интернет-ресурсах территориальных подразделений МЧС России;

- путем самостоятельного (без участия страхователя и выгодоприобретателя) направления Страховщиком запроса в территориальное подразделение МЧС России;

- устанавливать факт повреждения застрахованного имущества в ходе осмотра;

10.5.6. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу;

10.5.7. отказать в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования (страховым полисом) и (или) настоящими Правилами;

10.5.8. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им.

10.6. Страховщик обязан:

10.6.1. при заключении договора страхования (страхового полиса) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и условиями Договора страхования;

10.6.2. вручить Страхователю Договор страхования (Страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный Договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил.

10.6.3. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

10.6.4. исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования (страховому полису);

10.6.5. соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, защищать от распространения информацию о персональных данных Страхователя/Выгодоприобретателя, переданную Страховщику, а также обрабатывать персональные данные только для целей заключенного договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, за исключением операций по перестрахованию, и нести ответственность за надлежащее обеспечение сохранности, конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

В случаях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, сохранять конфиденциальность информации о Страхователе и Выгодоприобретателе в связи с заключением и исполнением договора страхования;

10.6.6. возвратить Страхователю уплаченную страховую премию в случае отказа Страхователя от договора в течение периода охлаждения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, в порядке, предусмотренном п. 8.11 настоящих Правил.

10.6.7. произвести выплату страхового возмещения в течение 10 рабочих дней с даты подписания Страхового акта, оформляемого в течение 20 рабочих дней с даты получения Страховщиком всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

10.6.8. по устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», после принятия решения о страховой выплате предоставить информацию о расчете суммы страховой выплаты которая должна включать:

а) окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

б) порядок расчета страховой выплаты;

в) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

В случае расчета суммы страховой выплаты (по условиям договора страхования) с учетом износа предоставить Страхователю (Выгодоприобретателю) по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

10.6.9. по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том

числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.6.10. по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, предоставить документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.

Документы, предоставляемые заявителем в связи с событием, имеющим признаки страхового случая, могут быть направлены Страховщику при личном обращении заявителя, почтовой связью, электронным сообщением.

В случае личного обращения или при передаче документов почтовой связью, к пакету документов должна быть приложена опись (реестр) вложений.

Страховщик проверяет комплектность и правильность оформления документов.

В случае выявления Страховщиком факта предоставления заявителем неполного комплекта документов, или (и) документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, или (и) ненадлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик может отказать в приеме таких документов или принимает документы с оговоркой о их исправлении. Страховщик уведомляет в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней заявителя о недостающих и (или) ненадлежащих документах.

Сроки урегулирования требования о страховой выплате не начинают исчисляться до предоставления заявителем последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов.

11.2. Размер страховой выплаты определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

11.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), 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.

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы в целях уменьшения убытков, подлежащие возмещению Страховщиком, а также расходы по расчистке территории и слома строений после страхового случая возмещаются в размере не более 10% от страховой суммы застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая.

11.4. Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования (страхового полиса).

11.5. Если иного не предусмотрено договором страхования, страховая выплата осуществляется:

11.5.1. при утрате застрахованного имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости на дату наступления страхового случая;

11.5.2. при гибели застрахованного имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для дальнейшего использования или реализации.

Под гибелью понимается такое повреждение застрахованного имущества, при котором восстановление застрахованного имущества технически невозможно либо при котором стоимость восстановительных расходов поврежденного имущества превышает страховую (действительную) стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая.

11.5.3. при повреждении застрахованного имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом процента износа на заменяемые в процессе восстановления (ремонта) запасные части и материалы.

11.5.4. при повреждении почвенного слоя земельного участка Страховщик возмещает Страхователю затраты на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя в любом случае не может превышать 0,5 метра), включая стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования.

11.5.5. договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчета реального ущерба.

11.6. Восстановительные расходы включают в себя:

11.6.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

11.6.2. расходы на оплату работ по ремонту;

11.6.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

11.6.4. расходы по доставке поврежденного имущества к месту проведения ремонтных работ.

11.7. Восстановительные расходы не включают в себя:

11.7.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества, реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т.д.;

11.7.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

11.7.3. расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

11.7.4. стоимость замены (вместо ремонта) или временной установки тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей;

11.8. Страховщик также оплачивает расходы на оплату документов из компетентных органов и / или служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествий, необходимость получения которых признана Страховщиком.

11.9. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

11.10. Договором страхования может предусматриваться в пределах страховой суммы замена страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу или возмещение вреда в натуре, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у страховщика заключены соответствующие договоры, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;
- строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, Страховщик выплачивает страховое возмещение в денежной форме.

Выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страхователь (Выгодоприобретатель) из перечня ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно организации, производящей ремонт (восстановительные работы).

Договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик осуществляет выбор организации для проведения восстановительных (ремонтных) работ. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно страховщику, если иное не предусмотрено законодательством. При предъявлении страхователем (выгодоприобретателем) претензии к страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно.

Форма возмещения (натуральная или денежная) указывается в договоре страхования (полисе). Если в договоре страхования (страховом полисе) не указано, какая из вышеперечисленных форм возмещения применяется, то считается, что договором страхования установлена денежная форма страховой выплаты.

11.11. Сумма страховой выплаты по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), не может превышать установленной по договору страховой суммы, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.3 настоящих Правил.

11.12. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению, и суммой, возмещенной третьим лицом.

11.13. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан возвратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

11.14. В случае возникновения споров между сторонами о причинах страхового случая или размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

11.15. При наступлении в период действия договора страхования (страхового полиса) события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан оплатить страховую премию в полном объеме (при условии оплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

11.16. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.17. Если стоимость ремонта в счете, наряд-заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования (страховом полисе) установлена в валютном эквиваленте, то в случае утраты или полной гибели застрахованного имущества применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный не более, чем на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

11.18. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом;

б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

в) Страхователь представил заведомо ложные сведения и (или) документы;

г) Страхователь не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);

д) ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.

е) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

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

11.19.1. 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);

11.19.2. Если соответствующими государственными компетентными органами по факту утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело, проводится расследование обстоятельств, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества - до окончания расследования или судебного разбирательства, если иного срока не указано в договоре страхования;

11.19.3. Если в связи с событием, послужившим основанием для требования о выплате страхового возмещения, проводится независимая экспертиза с целью установления факта страхового случая и размера причиненных убытков. При этом срок принятия Страховщиком решения о факте страхового случая и (или) размере убытков увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

11.19.4. В случае непредоставления Страховщику документов, позволяющих идентифицировать получателя выплат (Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.19.5. В случае, если надлежащий получатель страховой выплаты не предоставил банковские реквизиты, то Страховщик приостанавливает выплату, уведомляет Страхователя (получателя выплаты) и запрашивает у него банковские реквизиты. В этом случае срок принятия решения о выплате страхового возмещения начинается исчисляться с даты получения Страховщиком банковских реквизитов.

11.20. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.21. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

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.

12.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

12.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

13.2. В целях защиты своих прав и законных интересов Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе обратиться к Финансовому уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным Законом N 123-ФЗ от 4 июня 2018 года «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».