

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ»**

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»

31 августа 2009 г.

ПРАВИЛА № 32

**КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Объекты страхования
3. Страховые риски, страховые случаи и объем обязательств Страховщика
4. Страховая сумма (лимиты ответственности)
5. Франшиза
6. Страховой тариф. Страховая премия (взнос), форма и порядок её уплаты
7. Порядок заключения договора страхования
8. Порядок прекращения договора страхования
9. Недействительность договора страхования
10. Изменение степени риска
11. Права и обязанности сторон
12. Порядок определения размера убытка и суммы страхового возмещения
13. Выплата страхового возмещения
14. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)
15. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу
16. Исковая давность
17. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования строений и жилых помещений, принадлежащих физическим лицам на праве собственности или предоставленных им во владение и пользование собственником жилого помещения (наем жилого помещения)¹, их домашнего имущества, а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить убытки, причиненные страховым случаем третьим лицам.
- 1.2. По договору комбинированного страхования имущества физических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, а также убытки, возникшие вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (произвести страховую выплату), в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.3. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
- 1.4. **Страхователями** являются дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами либо иностранными гражданами и лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, принадлежащего собственникам (владельцам) на правах владения или пользования, или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, а также залог и аренду). Страхователями также признаются юридические лица любой организационно-правовой формы собственности, заключившие договоры страхования в пользу собственника имущества – физического лица.
- 1.5. Строения, жилые помещения и домашнее имущество могут быть застрахованы по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Имущество, находящееся в долевой собственности, может быть застраховано отдельно каждым Страхователем в принадлежащей ему доле или всеми собственниками по одному договору с указанием доли каждого. Договор страхования строений, жилых помещений и домашнего имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

¹ **Наем жилого помещения** – действие, когда по договору найма жилого помещения его собственник (наймодатель) предоставляет физическому лицу (нанимателю) жилое помещение за плату во владение и пользование для проживания в нем. В государственном и муниципальном жилищном фонде социального использования жилые помещения предоставляются гражданам по договору социального найма жилого помещения. Объектом договора найма жилого помещения может быть изолированное жилое помещение, пригодное для постоянного проживания (квартира, часть квартиры и т.д.).

- 1.6. Страхователь вправе в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.
- 1.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого заключён договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, и которое принимает права и обязанности по договору страхования, должно незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-ти календарных дней, письменно уведомить об этом Страховщика для переоформления договора страхования.
- 1.8. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (Застрахованное лицо). Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя. К категории «третьи лица» не относятся члены семьи и работники Страхователя.
- 1.9. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование:
- противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
 - расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
 - убытков от участия в играх, лотереях и пари.
- 1.10. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 1.11. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:
- 1.11.1. **Антиквариат** – это старые и редкие художественные произведения или ценные вещи, которые являются объектом торговли и собирательства. Подтверждением того, что имущество является антиквариатом или предметом старины является заключение экспертизы и иные документы, подтверждающие ценность и/или подлинность произведения, а также акт художественных ценностей или иной документ, подтверждающий полную стоимость каждого предмета.

- 1.11.2. **Договор страхования** – соглашение между Страхователем и Страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с Правилами страхования.
- 1.11.3. **Застрахованное лицо** – лицо (помимо Страхователя), риск ответственности которого за причинение вреда застрахован по договору страхования, и являющееся ответственным за причинение вреда третьим лицам.
- 1.11.4. **Лимит ответственности** – максимально возможная страховая сумма, указанная в договоре/полисе, в пределах которой Страховщик несёт ответственность перед Страхователем или третьими лицами.
- 1.11.5. **Обесценение имущества (конструктивных элементов)** – частичная и полная утрата имуществом первоначальной стоимости вследствие нарушения его нормального состояния, ухудшения качества и ценности в результате страхового случая.
- 1.11.6. **Оценка риска** – натурально-вещественный и стоимостный анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска.
- 1.11.7. **Степень риска** – величина вероятности наступления страхового случая, которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определённых обстоятельств.
- 1.11.8. **Страховой взнос** – уплачиваемая Страхователем часть страховой премии.
- 1.11.9. **Суброгация** – переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый в результате страхования.
- 1.11.10. **Утрата объекта страхования** – включает в себя как гибель объекта страхования, так и выбытие из обладания конкретного лица, хотя предмет может быть физически невредим.
- 1.12. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы, Акции и т.п.) страхования к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются:
- 2.1.1. имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (строением, жилым помещением, домашним имуществом) и риском его утраты (гибели) или повреждения (страхование имущества);
- 2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством возместить ущерб за вред, нанесенный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления страхового события, предусмотренного договором страхования (страхование гражданской ответственности).
- 2.2. По **основному договору** страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:
- 2.2.1. **Строения (недвижимое имущество)**, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие расположенные над землёй стены отдельно стоящих жилых и нежилых наземных строений:

- жилые дома, коттеджи, особняки, таунхаусы, дачи, садовые и летние домики и т.п.;
- хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары и т.п.);
- здания и сооружения;
- прочие строения (беседки, колодцы, заборы, изгороди, ворота, теплицы, скамейки, бассейны, фонтаны и т.п. сооружения, не имеющие расположенных над землёй стен).

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

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

- 2.2.2. **Жилые помещения (недвижимое имущество – квартиры, комнаты, подсобные помещения, относящиеся к квартире, их отдельные конструктивные элементы)**, принадлежащие гражданам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма жилого помещения, а также их внутренняя отделка, установленное сантехническое и инженерное оборудование.

При изменении проектной планировки квартиры, она может быть застрахована только при наличии соответствующего разрешения на выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (комиссии, службы жилищно-коммунального хозяйства, архитектуры).

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

- 2.2.4. **Ответственность** Страхователя за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем, при эксплуатации указанного в договоре имущества, расположенного в пределах территории страхования, оговоренной в договоре страхования.

- 2.3. Основной договор страхования может быть заключён в отношении всего строения, жилого помещения как совокупности конструктивных элементов, отделки (внешней, внутренней), инженерных сетей и инженерного оборудования (в том числе сантехнического) или в отношении их отдельных элементов.

- 2.3.1. **Конструктивные элементы** строений и сооружений, жилых помещений, зданий: фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий с остеклением, оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных) с остеклением, крыша, лестницы. А также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям, зданиям, жилым помещениям, в том числе система водоснабжения, канализации, мусороудаления, отопления, газоснабжения, вентиляции, электроснабжения, связи, проводные каналы передачи

сигналов и другие внутридомовые или расположенные в пределах принадлежащего Страхователю земельного участка коммуникации, перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному или конструктивному назначению строения, квартиры (комнаты).

- 2.3.2. **Внутренняя отделка** – межкомнатные дверные и оконные конструкции (включая остекление), лёгкие внутренние перегородки (выполненные из ДВП (древесноволокнистых плит), ДСП (древесностружечных плит), ГКЛ (гипсокартонных плит), фанеры и иных материалов), слой отделочных материалов, нанесённый или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен с внутренней стороны, все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы, врезка дверных замков и ручек.
 - 2.3.3. **Внешняя отделка** – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), нанесённый или прикрепленный к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов.
 - 2.3.4. **Инженерное оборудование (установленное)** – сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители и т.п.); отопительные приборы (бойлеры, котлы, водонагреватели, газовые и электрические колонки и т.д.); оборудование саун, бань, каминов, бассейнов; системы кондиционирования и вентиляции, системы очистки воды и водосчётчики; системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны, охранные системы; подогрев полов (водяной, электрический); электрические счетчики, электроустановочные и иные аналогичные изделия, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.). А также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).
 - 2.3.5. **Другое имущество**, согласованное сторонами в договоре страхования, кроме указанного в п. 2.6.
- 2.4. В соответствии с настоящими Правилами по основному договору страхования может быть застраховано как всё домашнее имущество, так и определённая его часть, как объединённое в группы, так и без такого объединения (индивидуально заявленные предметы).
- 2.4.1. **Домашнее имущество:**
 - 2.4.1.1. Мебель (встроенная, корпусная, в том числе отдельно стоящая), одежда, обувь, бельё, постельные принадлежности, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия; книги, детские коляски, детские игрушки, искусственные ёлки, ёлочные украшения; хозяйственный, садовый, спортивный, пчеловодческий, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь; иное аналогичное имущество.

Примечание. К встроенной мебели следует относить мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление или перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.
 - 2.4.1.2. Электроника и бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); вычислительная техника, оргтехника, музыкальные инструменты, компьютеры, периферийные устройства; телевизоры, радио-аудио-видео-фото аппаратура, средства связи; электроинструменты; иное аналогичное имущество.
 - 2.4.1.3. Прочее имущество, предназначенное для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей.

2.5. **По специальному договору** могут быть приняты на страхование:

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, предметы религиозного культа и букинистические издания – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения лицензированного эксперта о подлинности объекта страхования;
- изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов (в т.ч. столовое серебро) и камней при наличии документа компетентной организации об их полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения;
- мебель и иные предметы из ценных пород дерева – при наличии и в размере их экспертной оценки, а также заключения лицензированного эксперта о подлинности объекта страхования;

2.5.1. На условиях **специального договора** на страхование принимается и другое имущество, не относящееся к предметам домашнего имущества:

- набор элементов ландшафтной архитектуры (сооружения, ограждения и инженерные системы и т.п.), за исключением насаждений;
- строения и сооружения в стадии незавершённого строительства, но имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов);
- имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна, осветительные приборы и т.д.) – не ниже второго этажа;
- квартиры, находящиеся в стадии оформления права собственности, по полностью оплаченному инвестиционному договору (при наличии инвестиционного договора, подписанного Акта приёма-передачи), документы на регистрацию права собственности на которую переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть представлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии;
- другое имущество (по согласованию со Страховщиком).

2.5.2. Специальный договор страхования может быть заключен независимо от того, имеет ли Страхователь основной договор страхования. Предметы домашнего имущества, принятые на страхование по специальному договору, считаются застрахованным по постоянному месту жительства, указанному в договоре страхования.

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

- 2.6.1. ценные бумаги (акции, облигации, чековые книжки т.д.), денежные знаки в российской и иностранной валюте, банковские карты;
- 2.6.2. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки, слайды и фотоснимки;
- 2.6.3. драгоценные металлы в пластинах, слитках, проволоке и драгоценные камни, не подвергавшиеся ювелирной обработке (виде минерального сырья (кристаллов));
- 2.6.4. монеты, ордена, медали, (кроме коллекций);
- 2.6.5. зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;
- 2.6.6. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы, выставочные экспонаты и т.п.;
- 2.6.7. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные плёнки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- 2.6.8. взрывчатые, ядовитые и огнеопасные вещества, материалы и предметы, боеприпасы;
- 2.6.9. жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- 2.6.10. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю на правах собственности, владения или распоряжения;

- 2.6.11. действительная стоимость которого не может быть определена, в т.ч. имущество приобретённое и/или изготовленное Страхователем с целью ведения предпринимательской деятельности;
 - 2.6.12. спиртные напитки, табачные изделия;
 - 2.6.13. домашние животные и птица, пушные звери и других животные;
 - 2.6.14. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);
 - 2.6.15. транспортные средства, подлежащие регистрации в установленном порядке;
 - 2.6.16. физический износ которого составляет 75 и более процентов;
 - 2.6.17. находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);
 - 2.6.18. находящееся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия; в строениях и квартирах, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;
 - 2.6.19. подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов; на которое обращено взыскание по обязательствам; подлежащее отчуждению или исключённое из гражданско-правового оборота;
 - 2.6.20. строения и имущество в них, самовольно возведённые или возведённые на участках, не являющихся собственностью Страхователя либо, если у Страхователя отсутствует право на их пользование или распоряжение.
- 2.7. Не подлежит страхованию жилые помещения и предметы домашнего имущества в домах, находящихся в ветхом, аварийном состоянии, подлежащих сносу, а также включенных в планы реконструкции.
- 2.8. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указаны в договоре страхования (территория страхования). Страхованию подлежит имущество, взятое в аренду, а также приобретённое Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.
- 2.9. При перемене места жительства Страхователь обязан заблаговременно письменно известить об этом Страховщика. Перемещаемое в связи с переменой места жительства домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства без переоформления договора до конца срока, предусмотренного договором страхования, при условии подписания сторонами договора дополнительного соглашения. Начало ответственности Страховщика по новому месту жительства Страхователя наступает с **00 часов** дня, следующего за днём подписания обеими сторонами дополнительного соглашения. Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства, считается застрахованным только в течение **10 календарных дней** со дня переезда Страхователя на новое место (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования), либо в течение иного срока, установленного в заявлении на страхование. При этом днём переезда считается день, в который имущество полностью или частично перемещено Страхователем (Выгодоприобретателем) по новому адресу.
- 2.10. Если с прежнего места жительства переезжает член семьи Страхователя, перемещенное в связи с этим домашнее или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства члена семьи Страхователя только в течение 10 календарных дней со дня переезда. При этом страховая выплата при

гибели, повреждении или утрате объектов страхования может быть произведена члену семьи только с письменного согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах страховой суммы, обусловленной договором страхования.

- 2.11. При разделе домашнего или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке по обстоятельствам иным, чем переезд члена семьи, договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 2.12. В случае смерти собственника имущества до окончания срока действия договора страхования законные наследники для переоформления договора страхования заполняют заявление о принятии обязательств по договору страхования. При наступлении страхового случая обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты по такому договору наступает только после предъявления документа о праве собственности.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.
- 3.2. Страховым случаем является совершившееся событие в период действия договора страхования и предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Применительно к настоящим Правилам страховым случаем является причинение принятым на страхование строениям, жилым помещениям и предметам домашнего имущества ущерба в форме его повреждения или уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате наступления указанных в договоре страхования одного или нескольких страховых рисков.
- 3.2.1. При страховании ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая в период действия договора страхования, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке и согласованной со Страховщиком.
- 3.3. Страхование строений, жилых помещений, внутренней отделки, оборудования и домашнего имущества проводится на случай их повреждения или уничтожения в результате следующих событий:
 - 3.3.1. **Огонь (Пожар)².**
Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня), (в том числе побочных явлений: задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры), принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при

²«Пожар» – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

нахождении очага возгорания за пределами территории страхования, и произошедшего в результате:

- а) повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-теле-видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования;
- б) взрыва³ газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения или территории страхования;
- в) удара молнии⁴;
- г) неосторожного обращения с огнем Страхователя (членов его семьи).

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

- а) уничтожения или повреждения радио-видео-телеаппаратуры и электроприборов в результате короткого замыкания (в том числе от перенапряжения в сети), если это событие не вызвало дальнейшего распространения огня;
- б) воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварочных работ и т.д.), в том числе убытки, причинённые оборудованию, используемому для таких процессов и его содержимому, а также разного рода нагревательным установкам, теплообменникам и другим аналогичным установкам, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего пожара;
- в) медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- г) подпаливания или прожигания горящими углями, сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- д) поджога как следствие противоправных действий третьих лиц;
- е) удара молнии, если это событие не вызвало дальнейшего распространения огня.

3.3.2. Взрыв.

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

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

- а) возникшие в результате взрыва в процессе или вследствие изготовления или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключением баллонов с бытовым газом), проведения химических или физических опытов в застрахованном объекте;
- б) электрическим коммутационным устройствам в силу внутреннего давления газа;
- в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного их износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.;
- г) в результате взрыва, намеренно произведённого с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя).

3.3.3. Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем⁵.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное строение, квартиру или домашнее имущество воды

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

⁴«Удар молнии» – непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

⁵«Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем» – внезапный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

(затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, отопительных и иных аналогичных инженерных систем, срабатывания системы пожаротушения, в т.ч. проникновения воды из соседних помещений (залив), не принадлежащих Страхователю.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате повышения уровня грунтовых вод, проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града, грязи через не закрытые окна и двери, балконы, террасы, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала, вследствие уборки и чистки помещений;
- б) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;
- в) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- г) убытки, возникшие вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке;
- д) в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем срок эксплуатации этих систем;
- е) в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

3.3.4. Стихийные бедствия⁶.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: **бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами**⁷ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); **удара молнии** в объект страхования, не повлекший возникновения пожара; **ливня, града**⁸; **наводнения, паводка**⁹ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации – МЧС РФ); **землетрясения**¹⁰ (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); **извержения**

⁶Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

⁷Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

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

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

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

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

⁸Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

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

⁹Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

¹⁰Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

*вулкана*¹¹, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами*¹² (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не были вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных и строительно-монтажных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых). А также других природных явлений, только если это особо оговорено условиями конкретного договора страхования (**сильного снегопада, продолжительных дождей**, не характерных для данной местности и квалифицирующихся учреждениями Гидрометцентра РФ, как необычными и опасными; **сильного ветра** – движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью свыше 16 м/с).

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

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки от воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 3.3.4. Правил событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой или водопроводной водой, протечки крыши и стен и т.д.;
- б) убытки, причиной которых явилась ветхость застрахованного имущества или строительные дефекты.

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

3.3.5. Противоправные действия третьих лиц (ПДТЛ).

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

3.3.5.1. **Кража**¹³ (**кража со взломом**) имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

¹¹ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

¹² **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

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

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

¹³ **Кража** – тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). **Кража со взломом** – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

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

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

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

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

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

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

3.3.5.2. **Грабёж¹⁴ (разбой)¹⁵** имеет место, если:

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

- Страхователь под угрозой¹⁶ его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах места страхования.

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

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

3.3.5.3. **При хулиганстве¹⁷** возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, жилому помещению, домашнему имуществу в результате хулиганских действий третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующие ремонта и т.д.).

3.3.5.4. **При поджоге¹⁸** возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, жилому помещению и домашнему имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

3.3.5.5. **При взрыве** возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, жилому помещению и домашнему имуществу в результате умышленных

¹⁴Грабёж – открытое хищение чужого имущества.

¹⁵Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹⁶Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹⁷Хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

¹⁸Поджог, взрыв, иные умышленные действия третьих лиц относятся к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

действий третьих лиц (подрыв взрывчатых веществ, боеприпасов, взрывных устройств), повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие взрыва.

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

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, явившиеся следствием противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем, а также наёмных работников, лиц, арендующих (в том числе по договору лизинга/проката) принятое на страхование имущество или помещение, в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность имущества;
- б) убытки вследствие кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершённое при отключении или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- в) недостачи, исчезновения застрахованного имущества;
- г) кражи застрахованного имущества, совершённой без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

3.3.6. **Механические повреждения.**

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

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

При этом страховой защитой не покрываются:

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

3.3.7. **Террористический акт.**

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

3.3.8. Колебание параметров электрической сети.

Возмещению подлежат убытки за принятые на страхование предметы домашнего имущества, питающиеся от электрической сети, и/или инженерное оборудование в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов, при условии, если факт внезапного превышения нормативного уровня зафиксирован в соответствии с п. 12.2.4.7. настоящих Правил.

При этом страховой защитой не покрываются:

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

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

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

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

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

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

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

- 3.6. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:
 - а) ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества (строения, жилого помещения, домашнего имущества) вследствие наступления любого из событий, предусмотренных пп. 3.3.1 – 3.3.8 настоящих Правил;
 - б) убытки потерпевших третьих лиц в соответствии с ГК РФ, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью, включая:
 - заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.) в соответствии с ГК РФ;
 - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - расходы на погребение;
 - в) убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу;
 - г) необходимые расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая.
- 3.7. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями, не обеспечиваются страховой защитой и не оплачиваются Страховщиком события, которые привели к повреждению, гибели (утрате) принятого на страхование имущества, причинению вреда третьим лицам вследствие:
 - 3.7.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - 3.7.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - 3.7.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
 - 3.7.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - 3.7.5. дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;
 - 3.7.6. обвала строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем;
 - 3.7.7. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;
 - 3.7.8. проведения ремонтных и иных работ на объекте жилищного фонда, осуществляемых соответствующей жилищно-эксплуатационной организацией или иной

- организацией, с которой Страхователь заключил договор на проведение подобных работ;
- 3.7.9. незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт вследствие наступления страхового случая;
- 3.7.10. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц;
- 3.7.11. умышленного преступления, совершённого Страхователем (Выгодоприобретателем), находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 3.7.12. прекращения подачи электрической энергии;
- 3.7.13. причинения косвенных убытков Страхователю (Выгодоприобретателю): моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки.
- 3.8. Действие договора страхования не распространяется в отношении повреждений или гибели объектов страхования, произошедших вследствие обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.
- 3.9. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении, дополнении и/или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

- 4.1. Страховой суммой является денежная сумма, определённая договором страхования, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по договору страхования при наступлении страхового случая, а также в соответствии с которой определяется размер страховой премии.
- 4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком.
Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования, по группе объектов страхования, по элементам (предметам) объекта страхования.
- 4.4. При заключении договора страхования имущества стороны определяют страховую сумму с учетом объекта страхования и его действительной (страховой) стоимости:
а) **для строений** – на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ, либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора страхования, которая не должна превышать его действительной (страховой) стоимости, с учётом его износа и фактического состояния;

б) для **жилых помещений (квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома)** – на основании договора купли-продажи, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости или исходя из стоимости приобретения квартиры (комнаты), полностью аналогичной застрахованной, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного помещения;

в) для **внутренней отделки** – исходя из стоимости материалов и ремонтно-восстановительных работ с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

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

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

е) для **произведений искусства и коллекций** – в соответствии с оценкой эксперта.

Стороны не могут оспаривать действительную (страховую) стоимость строения, жилого помещения, домашнего имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

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

4.5.1. за причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц;

4.5.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц.

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

- на один страховой случай;

- по каждому страховому случаю;

- по отношению к отдельным элементам принятого на страхование имущества;

- на один квадратный метр общей площади принятой на страхование квартиры/строения/здания и т.д.;

- по отношению к отдельным объектам или группе объектов принятого на страхование имущества;

- иные лимиты ответственности.

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

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

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

пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости, если условиями договора не предусмотрено иное.

- 4.10. Если объект страхования (строение, жилое помещение или домашнее имущество) застраховано лишь в части действительной (страховой) стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать действительную (страховую) стоимость объекта страхования.
- 4.11. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.12. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения действительной (страховой) стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 4.13. В случае, когда страховая сумма превысила действительную (страховую) стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (**двойное страхование**) применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами о последствиях страхования сверх действительной (страховой) стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.
- 4.14. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.15. Если при наступлении страхового случая, выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы (лимита ответственности), определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер страховой выплаты. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.
- 4.16. Страховая сумма, указанная в договоре страхования (страховом полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.
- 4.17. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование в валютном эквиваленте).

5. ФРАНШИЗА

- 5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (**условная** или **безусловная**). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

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

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (ВЗНОС), ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЁ УПЛАТЫ

- 6.1. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон, исходя из условий договора и оценки степени риска.
- 6.2. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь (или по его поручению другое лицо) обязан внести Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования (полисом), в соответствии со страховым тарифом.
- 6.3. Уплата страховой премии осуществляется в рублях. В соответствии со ст. 317 ГК РФ договором страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа (страховой премии или первого страхового взноса при уплате в рассрочку), если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.
- 6.4. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из величины страховой суммы, вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования, соответствующего базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования, порядок уплаты страховой премии, порядок страховой выплаты и другие факторы, влияющие на степень риска. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании:
- информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком;
 - информации, самостоятельно полученной Страховщиком;
 - заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность

наступления страхового случая по каждому из страховых рисков и объектов страхования, включаемых в договор страхования, определить особенности осуществляемой Страхователем деятельности.

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

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

6.5. Уплата страховой премии производится:

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

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

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

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

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

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

По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается по годовым тарифам, уменьшенным согласно данным таблицы, при этом неполный месяц принимается за полный:

Срок страхования	до 7 дней включительно	до 15 дней включительно	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
Пониж. коэфф.	0,1	0,15	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95

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

6.8. По договорам страхования, заключенным на срок более одного года, страховая премия в части, превышающей период, кратный году, уплачивается в следующих размерах от годовой премии (при этом неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
Доля от общего годового размера страховой премии	1/12	2/12	3/12	4/12	5/12	6/12	7/12	8/12	9/12	10/12	11/12

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

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

C_1 – первоначальная страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

B – сумма ранее выплаченного страхового возмещения;

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

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

Дополнительное соглашение вступает в силу на условиях п. 7.12. настоящих Правил и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

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

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

- 6.11. Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).
- 6.12. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму подлежащих уплате страховых взносов.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя или его законного представителя. Письменное заявление составляется по установленной Страховщиком форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при необходимости составления такой описи), прикладывается к договору страхования, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/опись имущества могут быть заполнены представителем Страховщика. Все пункты заявления/описи должны быть заполнены разборчивым почерком, не

допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описи, несёт Страхователь.

- 7.2. Страховая защита, предоставляемая Страховщиком по договору страхования, распространяется на страховые случаи, наступившие в период действия договора и по адресу, указанному в договоре страхования.
- 7.3. Договор страхования заключается в письменной форме путём составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. Договор страхования должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность договора страхования.
- 7.3.1. Договор страхования вручается Страхователю в день его оформления при наличной уплате страховой премии (взноса). При безналичном расчёте договор страхования вручается Страхователю в течение **5-ти рабочих дней** после зачисления страховой премии или первого взноса на расчётный счёт Страховщика.
- 7.4. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- об объекте страхования;
 - о характере события на случай наступления которого осуществляется страхование;
 - о размере страховой суммы;
 - о сроке действия договора.
- 7.5. Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть имущество, принимаемое на страхование, в любое время проверить наличие, состояние застрахованного имущества и правильность сообщённых о нём Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений, а также наличие факторов, влияющих на степень риска. При заключении договора страхования Страхователь должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и имущественные интересы в отношении принимаемого на страхование имущества, а также заявленную стоимость, представив необходимые документы.
- 7.6. Для заключения договора страхования Страхователь по требованию Страховщика представляет следующие документы либо их копии:
- свидетельство на право собственности;
 - договор купли-продажи;
 - договор аренды (залога, дарения, наследования и т.п.);
 - техническую документацию (паспорта, сертификаты);
 - доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объёме полномочий представителя Страхователя;
 - паспорт, удостоверяющий личность Страхователя или действующего от его имени представителя;
 - иные документы (копии), подтверждающие право владения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования.
- Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования. Ответственность за достоверность сведений, указанных в представленных документах, несёт Страхователь.
- 7.7. При наличии письменного заявления Страхователь обязан указать повреждения и дефекты, имеющиеся на объекте страхования к моменту заключения договора

страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

- 7.8. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.
- 7.8.1. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.
- 7.8.2. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.
- 7.9. При заключении договора страхования Страховщик вправе, в зависимости от вида и условий договора и страховой суммы, произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.
- 7.10. **Специальный договор** заключается с обязательным осмотром имущества (независимо от страховой суммы) и описью объектов страхования. В описи указывается отдельно по каждому объекту страхования: полное наименование, основная характеристика, страховая сумма.
- 7.11. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц прилагается список работников и перечни (описи) объектов страхования (строений, жилых помещений, домашнего имущества), лимитов ответственности по каждому работнику. Об изменениях в списке застрахованных работников и в составе их имущества Страхователь извещает Страховщика в письменном виде.
- 7.12. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, но не ранее **00 часов 00 минут** дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика, но не ранее **00 часов 00 минут** дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени, по истечении дня указанного в договоре как день его окончания. Окончание срока действия договора страхования не освобождает Страховщика от

обязанности выплатить страховое возмещение по страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования.

- 7.12.1. Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления договора в силу и период ответственности Страховщика. Момент поступления (зачисления) средств на счет Страховщика определяется временем их зачисления на счет в соответствии с установленным законодательством правилами ведения банковских операций.
- 7.12.2. При переоформлении (перезаключении) договора страхования на новый срок договор страхования вступает в силу с **00 часов дня**, следующего за днём окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии по новому договору, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 7.13. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдаётся дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.
- 7.14. Переоформление договора страхования на нового владельца объекта страхования производится в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним договором, на срок до окончания действия прежнего договора, при условии предъявления следующих документов:
- заявления о переоформлении договора страхования;
 - документа, подтверждающего переход застрахованного имущества в собственность другого лица (свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и др.);
 - документа, удостоверяющего личность.
- С момента перехода прав и обязанностей по договору страхования к другому лицу предыдущий Страхователь не вправе предъявлять к Страховщику какие-либо требования по страховой выплате по этому договору.
- 7.15. При возобновлении, изменении условий договора страхования, Страховщик вправе произвести осмотр имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной (страховой) стоимости.
- 7.15.1. Результаты осмотра, а также дата осмотра фиксируются в заявлении на страхование или в перечне (в необходимых случаях – описи) к договору страхования.
- 7.15.2. Поврежденное имущество, зафиксированное Страховщиком в заявлении на страхование или в перечне (описи) к договору страхования, а также повреждения, не относящиеся к рассматриваемому страховому событию, не включаются в состав убытков при наступлении страхового события. В случае повторного повреждения такого имущества в результате страхового события из суммы страхового возмещения вычитается стоимость ремонта повреждений, существовавших на момент заключения договора страхования, и стоимость ремонта повреждений, не относящихся к рассматриваемому страховому событию.
- 7.16. В случае, если новый владелец имущества хочет увеличить страховую сумму, то переоформление договора производится с оплатой страхового взноса и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).
- 7.17. Если в период действия договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в

дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

- 7.18. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.
- 7.19. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включённые в текст договора (полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
- 7.20. Договор страхования недвижимого имущества (строений, квартиры, внутренней отделки, установленного инженерного оборудования) может быть заключён с условиями:
- 7.20.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества **«с учётом износа» (за срок эксплуатации);**
- 7.20.2. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении **«без учёта износа» (за срок эксплуатации).**
- 7.21. Строения, в том числе постройки хозяйственного и иного назначения, считаются застрахованными на земельном участке по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.
- 7.22. Квартиры считаются застрахованными по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.
- 7.23. Если одни и те же строения (квартиры) принадлежат (в частях или процентах) нескольким гражданам-совладельцам, то с их согласия может быть заключён единый договор с указанием в нём все совладельцев в качестве Выгодоприобретателей, размеров их долей (в частях или процентах). Если же такого согласия нет, то каждый совладелец может заключить отдельный договор с указанием принадлежащих ему долей.
- 7.24. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования на недвижимое имущество или по «специальному договору», ниже действительной (страховой) стоимости объекта страхования, то договор страхования строений, квартиры, внутренней отделки и установленного инженерного оборудования считается заключённым с условием выплаты «по пропорции», т.е. страховая выплата рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости объекта страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 8.1.1. Истечения срока его действия (**в 24 часа 00 минут дня**, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
- 8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом –

принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем/Страхователем). Договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому выполнены обязательства Страховщика.

8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

- 8.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с **00 часов 00 минут** дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
- 8.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).
- 8.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).
- 8.2.4. Расторжения договора страхования по инициативе одной из сторон или по взаимному согласию сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

8.3. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В таком случае при досрочном расторжении договора страхования Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора за минусом произведенных выплат (в т.ч. подлежащих выплате) и понесенных расходов на ведение дела, не превышающих размер нагрузки, предусмотренной структурой тарифной ставки.

8.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.3. настоящих Правил.

Досрочное расторжение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования (страхового полиса).

Договор страхования считается расторгнутым с **00 часов 00 минут** дня получения заявления Страховщиком, при этом дата представления заявления не может быть позднее даты досрочного расторжения договора страхования.

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

- 8.6. О намерении досрочного расторжения договора страхования Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя не позднее, чем за **15** дней до предполагаемой даты расторжения договора (за исключением случаев досрочного расторжения договора, указанных в п. 8.11. настоящих Правил).
- 8.7. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора за вычетом сумм выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения и понесенных расходов на ведение дела, не превышающих размер нагрузки, предусмотренной структурой тарифной ставки (за исключением случаев досрочного расторжения договора, указанных в п. 8.11. настоящих Правил).
В случае хищения объекта страхования или его полной гибели возврат страховой премии не производится.
- 8.8. При расторжении договора по взаимному согласию сторон составляется письменное соглашение о досрочном прекращении договора. Обязательства сторон в случае расторжения договора страхования по соглашению сторон, за исключением обязательств по уплате страховой премии и обязательств по страховым случаям, возникшим до подачи одной из сторон заявления о расторжении договора, считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора, если иное не вытекает из текста этого соглашения.
- 8.9. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, а также в связи с существенным изменением обстоятельств, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение обязательств по договору осуществляется по взаимному согласию сторон. Стороны обязаны своевременно уведомлять друг друга о наступлении указанных обстоятельств.
- 8.10. Обстоятельства непреодолимой силы признаются сторонами таковыми на основании представленных доказательств, а в случае недостижения соглашения – в судебном порядке.
- 8.11. При неуплате очередного страхового взноса в течение установленного срока договор страхования считается автоматически расторгнутым (прекращенным) со дня, определенного в договоре, как срок внесения очередного страхового взноса. При этом внесенная ранее часть страховой премии не возвращается. О расторжении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.
- 8.12. По согласованию сторон договор страхования может быть возобновлен без продления срока страхования при условии внесения Страховщику всей страховой премии и предъявления объекта страхования Страховщику для повторного осмотра, что должно быть оформлено дополнительным письменным соглашением (в той же форме, что и договор страхования) к ранее действовавшему договору страхования, с приложением акта осмотра имущества, в котором указываются имеющиеся повреждения.

- 8.13. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора/прекращения договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за истекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 8.14. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 8.15. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.
Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.
- 8.16. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием Страховщика, которому данный портфель может быть передан. Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому Страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Передача страхового портфеля другому Страховщику не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

- 10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомлять Страховщика обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение риска страхования. Обо всех значительных изменениях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязаны сообщать в письменной форме в течение **24-х** часов, когда им стало известно об этом, с приложением документов, подтверждающих эти изменения. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование и в Правилах страхования, которыми в частности являются:
- 10.1.1. передача принятого на страхование объекта третьим лицам по договору аренды, залога или другим гражданско-правовым договорам;
 - 10.1.2. переход права собственности объекта страхования к третьему лицу;
 - 10.1.3. значительное повреждение или уничтожение застрахованного объекта по причинам иным, чем наступлении страхового случая;
 - 10.1.4. изменение условий и местонахождения объекта страхования;
 - 10.1.5. снос, перестройка, перепланировка, капитальный ремонт принятого на страхование недвижимого имущества;
 - 10.1.6. а также иные обстоятельства, оговорённые сторонами в договоре страхования.
- 10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.
- 10.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние принятого на страхование объекта, а также правильность и достоверность сообщенных Страхователем сведений.
- 10.5. При передаче объекта страхования (недвижимого имущества) в собственность другому лицу права и обязанности Страхователя по заключенному договору страхования могут быть переданы новому собственнику только с письменного согласия Страховщика.
- 10.6. Страхователь также имеет право переоформить ранее заключенный договор страхования (полис) на вновь приобретенное имущество. В этом случае Страховщик вправе зачесть сумму неиспользованной премии по предыдущему договору страхования без удержания расходов на ведение дела. Переоформление договора производится Страховщиком с обязательным осмотром объекта страхования, на которое выписывается новый договор страхования (полис). Старый договор страхования (полис) утрачивает силу.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

- 11.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, при необходимости назначить экспертизу.
- 11.1.2. В течение действия договора страхования проверять состояние принятого на страхование имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования.
- 11.1.3. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.
- 11.1.4. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.
- 11.1.5. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.
- 11.1.6. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба с привлечением специалистов по своему усмотрению, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате.
- 11.1.7. Вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.
- 11.1.8. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с возникновением ущерба – данное право Страховщика не является его обязанностью.
- 11.1.9. Удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса.
- 11.1.10. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем при возбуждении уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц до получения документа, содержащего информацию об обстоятельствах и причине страхового случая и размере ущерба.
- 11.1.11. По своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем).
- 11.1.12. Один раз в период действия договора страхования принять решение о страховой выплате без запроса документов и заключений у компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 1 % от общей страховой суммы, установленной договором страхования, при условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер убытка и отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнений.
- 11.1.13. Оспаривать размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица).
- 11.1.14. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

11.2. Страховщик обязан:

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

- 11.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- 11.2.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.
- 11.2.4. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 11.3. **После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:**
 - 11.3.1. Произвести осмотр повреждённого имущества, выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
 - 11.3.2. После получения всех необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение **10-ти рабочих дней** составить страховой акт, в котором определить размер ущерба и размер суммы страхового возмещения.
 - 11.3.3. Выплатить страховое возмещение (отказать в выплате при наличии оснований) в срок, установленный настоящими Правилами или договором страхования.
- 11.4. **Страхователь имеет право:**
 - 11.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования, выбрать по своему желанию страховые риски.
 - 11.4.2. На изменение условий договора страхования.
 - 11.4.3. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.
 - 11.4.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и Правилами страхования.
 - 11.4.5. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.
 - 11.4.6. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением страхового случая, определением размера убытков и суммы страхового возмещения.
 - 11.4.7. Получить страховую выплату по договору страхования при наступлении страхового случая и исполнения Страхователем всех обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.
- 11.5. **Страхователь обязан:**
 - 11.5.1. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном договором страхования.
 - 11.5.2. Соблюдать условия настоящих Правил, сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.
 - 11.5.3. Соблюдать правила противопожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, санитарно-технические требования установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя).
 - 11.5.4. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).
 - 11.5.5. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю

(Выгодоприобретателю) Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

- 11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:**
- 11.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийно-технические службы, ГИБДД (ГАИ), подразделение МЧС РФ и т.д.), а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.
 - 11.6.2. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.
Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены Страхователю.
 - 11.6.3. Предоставить Страховщику все документы, необходимые для установления причины гибели или повреждения застрахованного имущества и определения размера убытка, а также обеспечить ему возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события. При этом представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, для определения обстоятельств, характера и размера убытка, количества потерпевших третьих лиц. Предоставить описание (опись) повреждённого, погибшего или утраченного имущества.
 - 11.6.4. Сохранять оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное) до прибытия представителя Страховщика (аварийных комиссаров) и составления акта осмотра. При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или пр. образом.
 - 11.6.5. Сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования, а также извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного (уничтоженного) имущества.
 - 11.6.6. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба. Передать Страховщику все имеющиеся у него документы и сообщить все известные ему сведения для осуществления права требования к виновному лицу. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.
 - 11.6.7. Сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.п.). Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.
 - 11.6.8. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на

себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

- 11.6.9. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.
- 11.6.10. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 12.1. В соответствии с гражданским законодательством под убытком понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб). Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании данных, указанных в страховом акте установленной формы, с учётом полученных документов и заключений, необходимых для решения вопроса о страховой выплате. Под реальным ущербом в целях расчёта суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков. Страховая выплата осуществляется по соответствующему застрахованному имуществу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, с учётом положений настоящих Правил.
 - 12.1.1. Под «**гибелью**» объекта страхования, принятого на страхование по договору, понимается его безвозвратная утрата в результате воздействия страховых рисков.
 - 12.1.2. Под «**повреждением**» объекта страхования, принятому на страхование по договору, понимается такое ухудшение его качественных характеристик, когда путём ремонта он может быть приведён в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового случая не превышают 80% действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.
- 12.2. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение **3-х рабочих дней** с момента как ему стало известно о наступлении события, представляет Страховщику:
 - 12.2.1. письменное заявление по установленной Страховщиком форме;
 - 12.2.2. оригинал страхового договора (полиса) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;
 - 12.2.3. перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;
 - 12.2.4. все необходимые документы (по мере их готовности), заверенные надлежащим образом с заполнением всех предусмотренных реквизитов, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка:
 - 12.2.4.1. **в случае пожара:** копия акта о пожаре из противопожарной службы МЧС России, копия постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
 - 12.2.4.2. **в случае взрыва:** заключения пожарно-технической экспертизы, аварийно-технических служб, аварийной службы газовой сети, акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;
 - 12.2.4.3. **в случае аварии водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных систем, проникновения воды из соседних помещений:**

справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);

- 12.2.4.4. **в случае стихийных бедствий:** справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;
- 12.2.4.5. **в случае противоправных действий третьих лиц (в том числе терроризм):** копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);
- 12.2.4.6. **в случае механических повреждений:** акты и заключения ГИБДД (ГАИ), служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС России; соответствующие документы ЖКУ и управляющих компаний;
- 12.2.4.7. **в случае колебания параметров электрической сети:** заключения оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры; соответствующие документы территориальных государственных органов Энергонадзора;
- 12.2.5. документы, подтверждающие стоимость повреждённых (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- 12.2.6. документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- 12.2.7. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 12.2.8. правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество:
 - 12.2.8.1. для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (строений, квартир):
 - Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;
 - 12.2.8.2. для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:
 - договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;
 - ордер на квартиру;
 - выписку из домовой книги, финансово-лицевой счёт с указанием ответственного квартиросъёмщика;
 - справку ЖСК о выплате пая;
 - оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;
 - 12.2.8.3. для строений, не зарегистрированных в установленном действующем законодательством порядке:
 - Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;
 - Акт государственной приёмки объекта в эксплуатацию;

- разрешение на строительство (для вновь возведённых строений);
- 12.2.8.4. для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:
 - книжку садового, оформленную на Страхователя (Выгодоприобретателя) или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом;
- 12.2.8.5. для арендованных строений или квартир:
 - договор аренды (найма) строений или квартир.
 А также иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, а также документы, подтверждающие право на землю (Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство и пр.).
- 12.3. **При нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц** – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах.
- 12.4. **При причинении вреда имуществу третьих лиц** – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), и т.д.
- 12.5. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов (милиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, государственных, ведомственных экспертных комиссий, медицинских учреждений и т.д.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.
 При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).
- 12.6. После получения от Страхователя письменного заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:
- 12.6.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая:
 - проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;
 - определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций);
 - проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика;
 - определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров;
 - осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.
- 12.7. При признании наступившего события страховым случаем:
 - определяет на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства РФ размер ущерба и страховой выплаты;
 - составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами;

- принимает решение о страховой выплате.

- 12.8. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее **10-ти рабочих** дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).
- 12.9. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также дополнительно полученных им материалов, в течение **10-ти рабочих** дней с момента получения всех необходимых документов, составляет **страховой акт**, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) или пострадавшим третьим лицам. В страховом акте приводится также перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных элементов объекта страхования, характеристика и степень повреждения, иная информация, характеризующая размер причиненного ущерба.
- 12.10. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая.
- 12.11. Ущербом считается:
- 12.11.1. При полном уничтожении недвижимого имущества без остатков, годных для использования** – полная страховая сумма объекта страхования.
- 12.11.2. При частичном уничтожении недвижимого имущества** – страховая сумма объекта страхования за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, с учётом износа, на дату наступления события, признанного страховым случаем.
- 12.11.3. При повреждении недвижимого имущества** – стоимость затрат на его ремонт по восстановлению с учётом износа по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, в пределах суммы, не превышающей 80% страховой стоимости объекта страхования.
- Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных объектов страхования до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая. Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного недвижимого имущества, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из их действительной стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.
- 12.11.4. При повреждении внутренней отделки и оборудования квартиры** – стоимость ремонта квартиры с учётом износа (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена

замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро-телепроводки, поврежденных в результате страхового события).

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

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

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

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

12.12. Размер страховой выплаты (страхового возмещения) составляет:

12.12.1. **В случае уничтожения или хищения домашнего имущества** – его действительная (страховая) стоимость, определяемая по ценам, исходя из которых это имущество принималось на страхование, а при полном уничтожении всего домашнего имущества – страховая сумма по договору.

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

12.12.3. **Необходимые расходы по спасанию домашнего имущества** – документально подтвержденные затраты, произведенные Страхователем в связи с наступлением страхового случая.

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

- мебель – 40% от страховой суммы;
- теле-видео-аудиоаппаратура, бытовая техника (включая швейные машинки), компьютеры, музыкальные инструменты, электрические инструменты и т.п. – 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода, инвентарь – 20% от страховой суммы.

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

- 12.14. Размер реального ущерба (страхового возмещения) за гибель, повреждение или утрату имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) может рассчитываться на основании:
- 12.14.1. Сборников норм для оценки строений, утверждённых органами исполнительной власти, с пересчётом стоимостей с учётом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая.
 - 12.14.2. Процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры) по существующей у Страховщика методике.
 - 12.14.3. Среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, на момент наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.
 - 12.14.4. Смет, актов о выполнении работ и других документов, составленных экспертами по согласованию между Страховщиком и Страхователем.
 - 12.14.5. Иных оценочных норм, утверждённых Страховщиком; документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с ремонтом (восстановлением) погибшего, повреждённого или утраченного объекта страхования (калькуляции, смет, чеков, счетов и других документов).
- 12.15. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна, то их реальный ущерб определяется на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая.
- 12.16. Если при заключении договора страхования не указывается страховая стоимость объекта страхования, то сумма страховой выплаты рассчитывается на основании страховой стоимости, определяемой представителем Страховщика или независимым экспертом. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе.
- 12.17. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчёта, произведённого Страховщиком.
- 12.18. Процент износа не учитывается в случаях:
- 12.18.1. Если договор страхования строений (квартиры), внутренней отделки, установленного оборудования заключён с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования «без учёта износа» (за срок эксплуатации).
 - 12.18.2. Гибели или утраты всех предметов домашнего имущества или группы предметов домашнего имущества, установленной при заключении договора страхования.
 - 12.18.3. Гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации.
 - 12.18.4. Гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения) строений, текущего (капитального) ремонта строения, квартиры.
- 12.19. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда имуществу третьих лиц страховая выплата определяется в порядке, установленном настоящими

Правилами страхования для определения ущерба по страхованию имущества с учётом износа за весь период эксплуатации имущества:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- *расходы на погребение*.

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

- 12.21. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 12.22. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного имуществу Страхователя, которая проводится за счет требующей стороны.
- 12.23. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.
- 12.24. Страховая выплата за гибель, повреждение или утрату имущества осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в пределах страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования, с учётом условий договора страхования (страхование с учётом износа, франшизы).

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 13.1. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
 - заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
 - страхового акта;
 - документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;
 - иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.
- 13.2. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в течение **10-ти** рабочих дней после утверждения страхового акта руководителем (полномочным представителем) Страховщика или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда):
 - а) при повреждении или уничтожении застрахованного строения, квартиры или домашнего имущества, а также при расходах Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию имущества – **Страхователю (Выгодоприобретателю)**;
 - б) при причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц – **пострадавшим третьим лицам**.Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред третьим лицам в требуемом размере, то страховая выплата производится

непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

- 13.3. Датой страховой выплаты считается день выплаты наличными деньгами из кассы Страховщика или день списания суммы страховой выплаты с расчётного счёта Страховщика.
- 13.4. Договор страхования, по которому осуществлена страховая выплата, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и страховой выплатой.
- 13.5. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведётся расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату до окончания расследования, уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя) письменно о причинах задержки.
- 13.6. Страхователь обязан возратить Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую часть), если в пределах предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя права на страховую выплату.
- 13.7. Страховщик вправе полностью или частично отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):
 - а) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).

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

Вместе с тем Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред им причинен по вине Страхователя или Выгодоприобретателя (п. 2 ст. 963 ГК РФ);
 - б) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
 - в) несвоевременно сообщил Страховщику о наступившем событии;
 - г) получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;
 - д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.
- 13.8. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях наступления убытка в результате умышленных действий со стороны потерпевших третьих лиц.
- 13.9. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение **10-ти рабочих дней** с даты принятия такого решения. Отказ Страховщика

произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском судах.

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

- 14.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (кроме страхования ответственности перед третьими лицами). Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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