

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом Генерального директора
ООО «Страховая компания НИК»
№ 17 от "03" апреля 2018г.



_____ А.В. Родионов

(введены взамен редакций Правил страхования от
26.12.2017г.)

П РА В И Л А

страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц

1. ВВЕДЕНИЕ.
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.
3. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.
4. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.
5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.
6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.
7. ФРАНШИЗА.
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.
12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.
13. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.
14. СУБРОГАЦИЯ.
15. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ.
16. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННЫЙ ОБЪЕКТ ДРУГОМУ ЛИЦУ.
17. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.

1. Введение.

1.1. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества, находящегося во владении физических лиц, а также с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу других лиц (далее – Третьи лица).

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

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для исполнения Страховщиком, Страхователем (Выгодоприобретателем) в том случае, если в договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к договору страхования. Вручение Страхователю Правил при заключении договора страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

1.4. При заключении договора страхования или в период действия договора страхования Стороны могут изменить (исключить) отдельные положения настоящих Правил и/или дополнить договор страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ. Все изменения (дополнения) к настоящим Правилам указываются в договоре страхования.

2. Определения.

Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК», юридическое лицо, созданное для осуществления страхования и получившее в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое либо юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества, находящегося во владении физических лиц, а также с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, или лицо, жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред, связанный с использованием застрахованного имущества.

Правила страхования (далее - Правила) - изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования.

Договор страхования (далее – договор страхования) - соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю, причиненный вследствие этого случая ущерб застрахованному имуществу, ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя в пределах определенной договором страхования страховой суммы. Положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил страхования.

Договор страхования - набор документов, полностью определяющих условия страхования определенного имущества или имущественного интереса. Договор включает в себя: Правила страхования, Полис, Заявление на страхование ТС. Кроме того, в необходимых случаях, Договор страхования может содержать дополнительные условия страхования.

Квартира - конструктивно обособленная функциональная часть здания, предназначенная и в административном порядке признанная пригодной для постоянного проживания граждан, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других квартир.

Строения - возведенные на отведенных под застройку земельных участках сооружения, имеющие стены, крышу и стационарно закрытые проемы (стекла в окнах, двери), с завершенной внутренней и внешней отделкой. При этом если нормативами строительства строения предусмотрена закладка фундамента, то не допускается страхование строений, возведенных без фундамента.

Конструктивные элементы строений, жилых помещений - фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, крыша, а также инженерно-коммуникационные системы

и сети, которые относятся к застрахованным строениям/помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/помещения.

Внешняя и внутренняя отделка строений, жилых помещений (включая отделку балконов и лоджий) включает все виды отделочных работ и покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков (в т.ч. лепные работы, оборудование подвесных и натяжных потолков, легкие перегородки, встроенную мебель, антресоли), дверные и оконные конструкции (включая их заполнение и фурнитуру).

Встроенная мебель - только мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.

Инженерное оборудование строений и жилых помещений (далее – «инженерное оборудование») - находящиеся в застрахованных помещениях санитарно-техническое и отопительное оборудование и приборы (в т.ч. оборудование саун, печи, камины, нагреватели воды), пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, а также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

Имущество - предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи.

Строение, находящееся в стадии незавершенного строительства - строение, отделочные работы в котором еще не окончены, но имеющее фундамент, стены, крышу и стационарно закрытые проемы (стекла в окнах, двери). В случае отсутствия стекол и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическими щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам.

3. Договор страхования. Территория страхования.

3.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, причиненные вследствие событий, приведенных в п. 5. настоящих Правил. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа (приложение №8), либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (приложение №3,4).

3.2. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на договоре, законе, ином правовом акте интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя и Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен.

3.2.1. Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

3.2.2. Договор страхования имущества, находящегося в аренде (имущественном найме), может быть заключен в пользу Арендатора только в случае, если договором аренды (найма) предусмотрена оговорка о передаче риска повреждения и/или уничтожения имущества от Арендодателя к Арендатору. В иных случаях Выгодоприобретателем может быть исключительно Арендодатель.

3.3. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя, составленного в устной или установленной Страховщиком письменной форме (приложение №6,7).

По просьбе Страхователя и с его слов письменное заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Достоверность сведений в заявлении заверяется подписью Страхователя или его представителя.

3.4. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил страхования, действует на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено договором страхования, за исключением территорий вооруженных конфликтов, войн, чрезвычайных положений.

3.5. Если при заключении договора страхования Стороны договорились об изменении (исключении) отдельных положений настоящих Правил и/или о внесении в текст договора страхования дополнительных положений, не противоречащих действующему законодательству РФ и не расширяющих объем обязательств Страховщика, предусмотренных настоящими Правилами, то в тексте договора страхования или в приложении к нему делаются соответствующие записи.

3.6. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством РФ.

3.7. Имущество считается застрахованным по адресу (территория страхования), указанному в договоре страхования.

3.7.1. Территорией страхования для строений считается указанный в договоре страхования земельный участок при условии, что он имеет ограждение.

3.7.2. По одному договору страхования может быть застрахован как один, так и несколько объектов, расположенных по одному адресу.

3.7.3. Домашнее имущество считается застрахованным только в капитальных (имеющих все несущие конструкции, крышу и стационарно закрытые проемы), запираемых строениях (жилых помещениях).

3.7.4. Если застрахованное домашнее имущество покидает территорию страхования, страховая защита в отношении него не действует.

3.7.5. В случае перемены Страхователем (Выгодоприобретателем) места жительства, Страхователь обязан известить Страховщика в срок не позднее 3 суток до даты начала перемещения о перевозке застрахованного домашнего имущества, новых условиях его хранения, о чем Сторонами будет подписано соответствующее Дополнительное соглашение.

3.7.6. При условии соблюдения п. 3.7.5. перемещенное домашнее имущество будет считаться застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока действия договора страхования.

3.7.7. Проживание на территории страхования считается постоянным, если жильцы эксплуатируют объект в качестве основного жилья и/или находятся на объекте не менее 250 дней в году с перерывом не более 30 дней подряд. Если имущество застраховано в месте постоянного проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), но временно было оставлено (в связи с отъездом в отпуск, командировку и т.п.), то оно считается застрахованным только в течение 30 суток со дня оставления.

3.7.8. Проживание на территории страхования считается сезонным, если жильцы эксплуатируют объект в качестве временного жилья на летний и/или иной период года.

3.8. Застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации указанного в договоре имущества, которое расположено в пределах территории страхования.

3.8.1. Если территорией страхования является земельный участок, то застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации застрахованного строения и/или застрахованного домашнего имущества в строении, находящихся на территории страхования.

4. Объекты страхования.

4.1. Объектами страхования являются:

4.1.1. в части страхования имущества - имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (жилого помещения, строения, домашнего имущества) включая, если договором не предусмотрено иное, конструктивные элементы, элементы отделки жилых и подсобных помещений, сантехническое, газовое и электротехническое оборудование;

4.1.2. в части гражданской ответственности - имущественные интересы Страхователя, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации при эксплуатации Страхователем указанного в договоре страхования имущества (жилого помещения, строения, домашнего имущества).

4.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество:

4.2.1. *Конструктивные элементы строений, жилых и нежилых помещений, прочих построек*, таких как:

- квартиры в многоквартирном доме, их части;
- основные строения: зимние или летние дачи, коттеджи, таунхаусы и иные жилые помещения, включая мансарды, веранды, террасы и т.п.;
- хозяйственные блоки, летние кухни, беседки, отдельно стоящие туалеты;
- гаражи, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;
- бани, сауны, бассейны;
- теплицы, колодцы, насосные установки;
- фонтаны, элементы ландшафтного дизайна, стационарно закрепленные на участке;
- сараи, конюшни, коровники и иные помещения для хранения сельхозпродукции и содержания животных и птицы;
- заборы, ворота, изгороди;

- по особому соглашению сторон на страхование могут быть приняты строения, находящиеся в стадии незавершенного строительства.

4.2.2. *Внешняя и внутренняя отделка строений (в том числе встроенная мебель), жилых помещений, инженерное оборудование.*

4.2.3. *Домашнее имущество* (только находящееся в жилых помещениях, основных строениях):

а) мягкая и корпусная мебель (исключая антикварную, имеющую художественную и историческую ценность);

б) сложная аудио-, видео-, теле- и электронная техника, электробытовые приборы, средства связи, персональные компьютеры и компьютерная периферия, электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы;

в) предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:

- акустические музыкальные инструменты;

- оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фото- киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);

- часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека);

- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры, постельные принадлежности);

- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);

- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;

- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, мужская, женская и детская обувь);

- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты;

- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);

- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

- садовый (огородный) инвентарь.

г) по особому соглашению сторон на страхование могут быть приняты технические средства, строительные и сельскохозяйственные машины (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, самоходные машины, не подлежащие государственной регистрации в ГИБДД – скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Перечисленное в пп. г) п. 4.2.3. настоящих Правил имущество может быть принято на страхование только при условии хранения в запираемых помещениях.

4.2.4. *Ценное имущество* (по особому соглашению сторон) - антикварные, уникальные предметы и коллекции, картины и другие произведения искусства; изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; произведения искусства, различные коллекции; огнестрельное и холодное оружие (при обязательном наличии разрешения соответствующих компетентных органов на его пользование и хранение в установленном законом порядке); имущество, которое, исходя из специфики состояния либо условий хранения, вызывает у Страховщика сомнения в его правильной эксплуатации и надежной сохранности.

4.3. В рамках настоящих Правил не подлежит страхованию следующее имущество:

4.3.1. домашнее имущество, находящееся не в основном строении (п.4.2.1.), в хозяйственных (вспомогательных) постройках;

4.3.2. запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, и другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже;

4.3.3. перечисленное в пп. г) п. 4.2.3. настоящих Правил имущество при его эксплуатации;

4.3.4. строения, жилые помещения (и имущество в них) во время проведения ремонтных, восстановительных и иных видов работ;

4.3.5. строения, жилые помещения (и имущество в них), находящиеся в аварийном состоянии или требующие капитального ремонта, реконструкции, подлежащие сносу или переоборудованию в нежилые или проживание в которых запрещено;

4.3.6. строения, жилые помещения (и имущество в них), находящиеся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной возможного стихийного бедствия;

4.3.7. строения, жилые помещения (и имущество в них), подлежащие национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которые обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством;

4.3.8. строения (и имущество в них), самовольно возведенные и/или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) либо если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует право на их пользование или распоряжение;

4.3.9. строения, жилые помещения (и имущество в них), не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения;

4.3.10. имущество, приобретенное и/или изготовленное Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью ведения предпринимательской деятельности;

4.3.11. домашнее имущество, находящееся в помещениях (постройках) предназначенных для коллективного пользования (сарай, погреб, подвалы, чердаки, лестничные площадки, коридоры и т.п.);

4.3.12. домашнее имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ;

4.3.13. банковские билеты, монеты, за исключением их страхования в составе коллекций, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;

4.3.14. рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, за исключением их страхования в составе коллекций;

4.3.15. драгоценные и полудрагоценные камни без оправы, за исключением их страхования в составе коллекций;

4.3.16 ядовитые, взрывчатые и огнеопасные вещества, материалы и предметы;

4.3.17. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности: магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, за исключением их страхования в составе коллекций;

4.3.18. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена);

4.3.19. домашние животные и птица, сельскохозяйственные культуры, комнатные и уличные растения;

4.3.20. транспортные средства, подлежащие обязательной регистрации в органах ГИБДД;

4.3.21 строительные материалы, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя), и предназначенные для строительства жилого дома, дачи, садового (летнего) дома и хозяйственных построек;

4.4. В части страхования гражданской ответственности в рамках настоящих Правил не подлежит страхованию:

4.4.1. ответственность за неисполнение договорных обязательств;

4.4.2. ответственность при эксплуатации оружия;

4.4.3. ответственность при эксплуатации предметов, закрепленных на наружной стороне здания, сооружений (мачт, антенн, осветительных приборов и т.п.), а также наземных осветительных приборов.

5. Страховые риски. Страховые случаи

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

5.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) или иным третьим лицам.

5.3. В части страхования имущества страховым случаем является повреждение или уничтожение (гибель) застрахованного имущества в результате следующих событий, называемых далее «страховые риски», и происшедших в период действия договора страхования:

5.3.1. Пожара - воздействия пламени, высокой температуры, продуктов горения (дым, копоть, сажа), в том числе возникших вне территории страхования или в результате удара молнии.

Под «пожаром» понимается неконтролируемое горение вне специально предназначенного для этого места, приводящее к материальному ущербу

5.3.2. Залива - непосредственного воздействия влаги (воды, пены, иных жидкостей) вследствие тушения пожара, аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, систем кондиционирования и внутреннего водостока, аварии систем пожаротушения, проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), или в следствие протечки кровли.

5.3.3 Стихийных бедствий - воздействия следующих природных явлений:

а) ливня, града, обильного снегопада, морозов, если они носят особо опасный характер, являются необычными для данной местности.

б) наводнения, паводка, затопления грунтовыми водами.

Ущерб 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).

в) бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе воздействия предметов, которые были приведены в движении в результате указанных природных явлений, при условии, что скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 20 м/с;

г) горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, селя, просадки (оседания) грунта;

д) землетрясения;

е) цунами;

ж) удара молнии, извержения вулкана или действия подземного огня;

5.3.4. «Противоправных действий третьих лиц» («ПДТЛ»):

а) хулиганства, кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, умышленного повреждения или уничтожения имущества путем поджога или взрыва.

5.3.4.1. Кража с незаконным проникновением в целях настоящих Правил имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, взламывая двери или окна, применяя отмычки или 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 с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) взламывает в пределах территории страхования предметы (в том числе сейфы), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

5.3.4.2. Грабеж в целях настоящих Правил имеет место, если:

а) к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи или иным находящимся с ним лицам применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель), члены его семьи или иные находящиеся с ним лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

в) застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или иных находящихся с ним лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их умышленных или неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

5.3.5. Взрыва - взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе произошедшего вне территории страхования.

Под «взрывом» понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени с образованием ударной волны.

5.3.6. Падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;

5.3.7. Падения деревьев или их частей, находящихся за пределами территории страхования;

5.3.8. Наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами.

5.4. Договор страхования может быть заключен на случай наступления различных комбинаций страховых рисков, указанных в п. 5.3. настоящих Правил, так же Страховщик оставляет за собой право формировать различные комбинации страховых рисков при создании программ страхования (приложение №2).

5.5. В части страхования гражданской ответственности страховым случаем является факт наступления ответственности Страхователя за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате пожара, залива, взрыва, произошедших по вине Страхователя в результате эксплуатации Страхователем имущества, указанного в договоре страхования, и приведший к смерти, утрате трудоспособности, увечью или иному повреждению здоровья потерпевших Третьих лиц либо повреждению или уничтожению имущества потерпевших Третьих лиц.

5.5.1. Страховой случай должен быть подтвержден вступившим в законную силу постановлением судебных органов или добровольным признанием Страхователя с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем вреда, причиненного Третьим лицам.

5.5.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает, если вред имуществу Третьих лиц причинен в прямой связи с эксплуатацией Страхователем имущества, указанного в договоре страхования, на территории страхования в период действия договора страхования.

5.6. Страховщик также компенсирует:

5.6.1. в части страхования имущества:

5.6.1.1. необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях спасания застрахованного имущества, уменьшения или предотвращения ущерба;

5.6.1.2. расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая.

5.6.2. в части страхования гражданской ответственности:

5.6.2.1. необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам;

5.6.2.2. предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

5.7. По особому соглашению сторон в части страхования имущества могут быть включены в объем ответственности Страховщика дополнительные расходы по расчистке территории после страхового случая, включая расходы по вынужденному сносу строения («расходы по расчистке»).

5.8. Во всех случаях не возмещается ущерб, причиненный до вступления в действие договора страхования, но обнаруженный во время периода страхования.

6. Страховая сумма. Страховая стоимость. Лимиты ответственности.

6.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования, связанных с выплатой страхового возмещения, и исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

6.2. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению сторон, но не может быть более его действительной стоимости (страховой стоимости) в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

6.2.1. Действительная стоимость определяется:

6.2.1.1. для домашнего имущества (за исключением антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п.) - исходя из фактических затрат, необходимых для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния;

6.2.1.2. для антиквариата, произведений искусства, коллекций, изделий из драгоценных камней и металлов и т.п. – на основании справки-счета, товарного чека, договора купли-продажи либо в соответствии с оценкой специализированного эксперта, а также на основании цен, указанных в специализированных каталогах, справочниках на предметы такого рода и качества;

6.2.1.3. для строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства, - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи строения без учета стоимости земли;

6.2.1.4. для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование в данной местности;

6.2.1.5. для отделки – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы заявленного объема (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

6.2.1.6. для инженерного оборудования – исходя из среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета (включая затраты на его установку) с учетом износа.

6.2.2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.2.3. Договором страхования может быть установлена страховая сумма ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование).

6.2.3.1. С наступлением страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть ущерба, понесенного последним, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («правило пропорции»), за исключением случаев, предусмотренных п. 6.6.1.

6.2.3.2. По согласованию сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена (при условии уплаты дополнительного страхового взноса), уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на срок, оставшийся до конца действия основного договора. Причем уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние и, при необходимости, осмотра имущества.

Общая страховая сумма по основному договору и дополнительному соглашению не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения дополнительного соглашения.

6.2.4. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

6.2.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма в отношении соответствующего риска по договору страхования уменьшается на размер страховой выплаты, произведенной по соответствующим рискам (агрегатная страховая сумма). Страхователь имеет право восстановить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся период страхования с оплатой соответствующей части страховой премии.

6.2.6. Договором страхования может быть предусмотрена неагрегатная страховая сумма, в этом случае страховая сумма в отношении соответствующего риска по договору страхования не уменьшается на размер произведенной страховой выплаты.

6.3. Страховая сумма устанавливается в российских рублях.

6.4. В пределах страховой суммы по страхованию имущества могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) по отдельным строениям (помещениям), предметам домашнего имущества либо по расходам, подлежащим возмещению в соответствии с условиями договора страхования.

6.5. В пределах страховой суммы по страхованию гражданской ответственности могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на вред, причиненный жизни и здоровью Третьих лиц, на всех потерпевших или на одного;
- на имущественный вред (вред, причиненный имуществу Третьих лиц);
- иные лимиты ответственности.

6.6. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено:

6.6.1. страхование «по первому риску» - условие о том, что, если страховая сумма по договору установлена ниже страховой стоимости, то выплата производится в пределах страховой суммы без учета пропорциональности к страховой стоимости.

6.6.2. страхование «на один страховой случай» - условие о том, что обязательства Страховщика распространяются только на первый заявленный страховой случай, произошедший в период действия договора страхования.

7. Франшиза.

7.1. В договоре страхования Стороны могут предусмотреть и указать размер не подлежащего возмещению Страховщиком убытка – франшизу, устанавливаемую как в отношении всех объектов страхования (имущества, гражданской ответственности), так и в отношении отдельных объектов страхования, отдельных элементов, групп, предметов застрахованного имущества и конкретных страховых рисков.

7.2. Франшиза может быть условной или безусловной и может устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютной величине.

7.2.1. при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении его размера установленной договором страхования суммы франшизы;

7.2.2. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом установленной договором страхования суммы франшизы.

7.3. Если в договоре страхования не указан вид установленной франшизы (безусловная или условная) считается, что договором определена безусловная франшиза.

7.4. Если в договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

8. Страховая премия.

8.1. Страховая премия (страховые взносы) - плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования.

8.2. Размер страховой премии рассчитывается исходя из страховых сумм, тарифных ставок и периода страхования. Страховая премия рассчитывается путем умножения базового страхового тарифа на поправочные коэффициенты и на страховую сумму.

8.3. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы, с учетом специфики объекта страхования, характера страхового риска, франшизы, факторов, влияющих на степень страхового риска.

8.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом не позднее срока, установленного в договоре страхования.

8.5. Страхователь вправе поручить уплату страховой премии любому другому лицу, при этом никаких прав по договору страхования это лицо не приобретает. В этом случае Страхователь несет ответственность за действия этого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в полном объеме).

8.6. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователю, заключившему договор страхования на срок не менее одного года. При этом первая часть страховой премии (первый страховой взнос) уплачивается при заключении договора страхования (при уплате наличными) или в течение 3-х рабочих дней со дня заключения договора (при безналичном расчете), а последующие взносы не позднее, чем в течение 6 месяцев после вступления договора страхования в силу.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки уплаты страховой премии.

8.7. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, связанных с тем, что страховая сумма превышает страховую стоимость, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

8.8. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается не вступившим в силу, если договором не предусмотрено иное.

8.9. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок или уплаты страхового взноса не в полном объеме, Страховщик не несет обязательств в отношении страховых случаев, наступивших за датой просрочки оплаты страхового взноса до даты уплаты страхового взноса в полном объеме.

8.10. Если страховой случай произошел до уплаты страховой премии в полном объеме, страховая выплата производится за вычетом размера неуплаченной части страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

8.11. При страховании на срок менее одного года страховой взнос оплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии, если в договоре страхования не оговорена пропорциональная основа расчета премии:

Срок страхования	15 дн.	1мес.	2мес.	3мес.	4мес.	5мес.	6мес.	7мес.	8мес.	9мес.	10мес.	11мес.
Процент от премии	15%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	75%	80%	85%	90%	95%

8.12. Размер страховой премии указывается в договоре страхования.

8.13. Страховая премия устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая премия (страховой взнос) может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.

8.14. Страховая премия оплачивается Страхователем в соответствии с действующим законодательством РФ наличными денежными средствами или путем безналичных расчетов после получения Страхователем от Страховщика счета на оплату страховой премии или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты.

8.15. При оплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платежном поручении ссылаться на номер и дату счета, на основании которого производилась оплата страховой премии, и/или номер договора страхования, по которому осуществляется оплата страховой премии.

8.16. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

8.16.1. дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика при наличных расчетах;

8.16.2. дата поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика в соответствующем банке (кредитном учреждении) при безналичных расчетах;

8.16.3. дата зачета встречных требований (при выплате страхового возмещения с учетом задолженности по оплате страховой премии).

8.17. При уменьшении Страхователем страховой суммы возвращается разница между первоначально рассчитанной страховой премией и страховой премией, рассчитанной с учетом уменьшения страховой суммы, за истекший срок действия договора за вычетом понесенных расходов.

8.18. При заключении договора страхования на новый срок Страхователем, заключившим договоры страхования имущества (гражданской ответственности) в течение одного и более предыдущих лет без перерыва и за это время не обращавшимся с заявлением на выплату страхового возмещения, может быть предоставлен понижающий коэффициент за безубыточность в размере 0,95 от страховой премии за каждый

последующий срок страхования, но не менее 0,7 от первоначального тарифа (если Страховщиком не утвержден иной размер коэффициента).

8.18.1. Указанное положение может быть применено и в отношении Страхователя, ранее заключавшего договоры страхования в отношении данного объекта страхования у других Страховщиков.

8.18.2. Для применения понижающего коэффициента Страхователь должен предъявить Страховщику страховые полисы (договоры) за предыдущие годы. В противном случае коэффициент предоставляется только после проведения Страховщиком проверки, позволяющей установить наличие у Страхователя права на скидку.

9. Срок действия договора страхования, порядок заключения и расторжения договора страхования

9.1. Договор страхования заключается сроком на один год, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.2. В договоре страхования должны быть указаны дата начала (вступления в силу) и дата окончания срока действия договора страхования.

9.3. Договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии или ее первого взноса при оплате в рассрочку в размере, предусмотренном договором страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата его начала, и прекращается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата его окончания. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок его вступления в силу.

9.4. Период действия страхования, обусловленного договором, совпадает с периодом действия договора страхования, если иное не вытекает из настоящих Правил, или прямо не предусмотрено договором страхования.

9.5. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя при предъявлении им следующих документов:

9.5.1. документ, удостоверяющий личность Страхователя или действующего от его имени представителя;

9.5.2. доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;

9.5.3. регистрационные документы на имущество.

9.6. Договор страхования может заключаться с осмотром и без осмотра принимаемого на страхование имущества и территории страхования. Условия страхования для договоров, заключенных без осмотра имущества приведены в приложении №5.

9.7. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

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

При повторной утрате договора страхования (полиса) в период его действия для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора (полиса).

9.9. В случае перехода прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу, Страхователь или лицо, к которому перешли права, должен в течение 10 (десяти) рабочих дней уведомить об этом Страховщика с целью переоформления договора страхования.

9.9.1. Договор страхования подлежит переоформлению в течение месяца после изменения собственника имущества. По истечении этого срока переоформление договора страхования не производится и договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

9.9.2. Переоформление договора страхования на нового владельца 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.

9.9.3. В случае, если новый владелец имущества хочет увеличить страховую сумму, то переоформление договора производится с оплатой дополнительного страхового взноса и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

9.9.4. В случае увеличения степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать от нового владельца имущества уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска или изменения условий первоначального договора страхования.

9.9.5. На нового владельца не распространяются понижающие коэффициенты за безубыточность по данному договору страхования. Исключение составляют члены семьи Страхователя, к которым перешли права на имущество в порядке наследования.

9.10. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» выражает согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования.

9.10.1. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

9.10.2. Указанное согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления. Настоящее согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия указанного договора, по истечению данного срока персональные данные подлежат уничтожению (если не предусмотрен иной срок хранения).

9.11. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ.

9.12. Нарушение условий договора страхования Выгодоприобретателем признается как нарушение условий договора страхования самим Страхователем.

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

9.14. Договор страхования прекращает свое действие в случаях:

9.14.1. истечения срока, на который был заключен договор страхования;

9.14.2. исполнения сторонами всех своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

9.14.3. отказа Страхователя от договора. При этом Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

9.14.4. утраты (гибели) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

9.14.5. расторжения договора страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

9.14.6. расторжения договора по инициативе Страховщика в соответствии с гражданским законодательством РФ;

9.14.7. расторжения договора в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

При этом в случаях, указанных п.п. 9.14.6, 9.14.7 договор страхования считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика, но не ранее истечения 10 рабочих дней с момента отправки такого уведомления.

9.14.8. В случае отказа Страхователя-Физического лица от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, премия подлежащая возврату рассчитывается следующим образом:

- если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования, то уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

- если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, но после даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования, то Страховщик вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

При этом Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 календарных дней со дня его заключения.

Возврат страховой премии Страхователю осуществляется по выбору Страхователя в наличной или безналичной форме, в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

9.15. При расторжении договора страхования Страховщик производит возврат части оплаченной страховой премии за неиспользованный период договора страхования в соответствии с действующими тарифами и с учетом истекшего суммарного срока страхования, за вычетом расходов Страховщика в соответствии с утвержденной структурой тарифных ставок, а также с учетом случаев предусмотренных в п.9.14.8.

9.15.1. В случае досрочного расторжения договора страхования по инициативе Страхователя, по которому производилась выплата страхового возмещения, возврат страховой премии не производится.

9.15.2. В случае досрочного расторжения договора страхования по инициативе Страховщика, по которому производились выплаты страхового возмещения, возврат страховой премии осуществляется с учетом количества дней, оставшихся до окончания действия договора страхования, и суммы выплаченного за время действия договора страхования страхового возмещения.

9.15.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 9.14.4 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.16. Возврат страховой премии не производится в случае, предусмотренном п. 9.14.2.

9.17. Программой страхования может быть предусмотрен для Страхователя льготный месяц для возобновления договора страхования.

9.18. Новый договор страхования, заключенный в течение льготного срока, независимо от даты уплаты страховой премии (первого страхового взноса) считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования. При этом, если в этот период произойдет страховой случай до оформления нового договора страхования, выплата страхового возмещения производится на условиях предыдущего договора и страховщик имеет право потребовать уплаты страховой премии с учетом произведенной страховой выплаты.

10. Изменение степени риска.

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно любым доступным способом (но не позднее 72 часов – письменно), как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех существенных, влияющих на увеличение страхового риска, изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, например:

- передача застрахованного имущества в аренду (наем) или залог;
- переход прав на застрахованное имущество к другому лицу;
- снос, ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных помещений/строений или помещений/строений, в которых расположено застрахованное имущество, а также помещений/зданий, непосредственно примыкающих к застрахованным или к территории страхования либо установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников;
- повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- выход из строя систем противопожарной защиты, охранной сигнализации и иных охранных устройств;
- складирование огнеопасных материалов в помещении не предназначенном для этого;
- оставление застрахованного имущества без присмотра на период времени больший, чем указан в Заявлении на страхование;
- изменение целей использования застрахованного имущества;
- устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного застрахованного имущества (в т.ч. оружия, изделий из драгоценных металлов) или понижение надежности мест хранения;
- утрата, хищение ключей от замков дверей (ворот), устройств, управляющих их запирающим (ключа, пульта управления, брелока, карточки и т.п.);
- попытки проникновения в застрахованное помещение, на территорию страхования, в хранилища, предусмотренные для хранения ценного застрахованного имущества, случаи выхода из строя (несрабатывания) охранных устройств или сигнализации, установленной в застрахованном помещении;
- замена или отказ от использования охранных или противопожарных устройств;
- изменение данных по документам, удостоверяющим личность Страхователя (Выгодоприобретателя).
- изменение места жительства Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося территорией страхования по договору.

10.2. Уведомление Страховщика осуществляется любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом: по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.

10.3. Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

10.4. В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

10.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, приводящих к увеличению риска страхования, вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

10.6. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.7. В случае отсутствия уведомления или несвоевременного уведомления Страховщика об обстоятельствах, изложенных в п.10.1 настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового случая отказать в выплате страхового возмещения, если эти обстоятельства могли вызвать убытки, способствовать их возникновению или повлиять на увеличение их размера по договору страхования, а также вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

10.8. Положения, содержащиеся в п.10.7 настоящих Правил, не применяются, если к моменту наступления страхового случая обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

11. Права и обязанности сторон.

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. При заключении договора страхования ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

11.1.2. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;

11.1.3. Произвести осмотр застрахованного имущества в течение 10-ти (десяти) рабочих дней (если договором не предусмотрено иное) с составлением Акта осмотра при наступлении страхового случая в части страхования имущества. Акт составляется в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя и лиц, виновных в причиненном ущербе, если таковые имеются, а также, в случае необходимости, с участием представителей соответствующих компетентных органов или независимых экспертов. В случае неявки виновного лица к месту составления акта, он составляется без него, а в акте делается соответствующая запись;

11.1.4. В случае признания события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в порядке, сроки и размерах, установленных в настоящих Правилах либо договоре страхования;

11.1.5. Письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя, Третье лицо) о непризнании события страховым случаем или о принятии решения уменьшить размер страхового возмещения с указанием мотивов такого решения.

11.1.6. Не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. В установленные договором страхования порядок, размер и сроки уплачивать страховую премию (страховые взносы при оплате в рассрочку);

11.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования;

11.2.3. Принимать меры к предотвращению наступления страхового случая и сохранности застрахованного имущества, в частности:

11.2.3.1. обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, иного оборудования, их своевременное обслуживание и ремонт;

11.2.3.2. отключить и обеспечить своевременное освобождение от жидкости и пара вышеуказанных систем (в которых не предусмотрено применение антифриза) в зимний период, если застрахованные строения остаются нежилыми на срок более 60-ти дней;

11.2.3.3. не допускать оттаивание или отмораживание стекол с помощью нагревательных приборов, горячей воды;

11.2.3.4. не располагать отопительные приборы и плиты на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;

11.2.3.5. соблюдать правила и нормы пожарной безопасности, техники безопасности, а также содержания и эксплуатации застрахованного имущества, строений (помещений), в которых находится застрахованное имущество, установленные нормативными документами (ГОСТами, ТУ и проч.);

11.2.3.6. соблюдать требования (в т.ч. Страховщика) о содержании имущества в специальных местах хранения (сейфах, металлических шкафах и др.);

11.2.3.7. в 7-дневный срок отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью имущества, принятого на страхование;

11.2.4. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, либо события, которое служит или может послужить поводом для предъявления требований к Страхователю о возмещении причиненного им вреда, предпринимать следующие действия:

11.2.4.1. принять все необходимые и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, имуществу Третьих лиц, вреда жизни и здоровью Третьих лиц. Если от Страховщика получены соответствующие инструкции - предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

11.2.4.2. незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 (семидесяти двух) часов после того, как ему стало известно (должно было стать известно), любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом сообщить об этом Страховщику (по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

11.2.4.3. незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы и обеспечить документальное оформление происшедшего события (п. 12.1.18. настоящих Правил);

11.2.4.4. сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика или независимым экспертом, назначенным Страховщиком или по соглашению сторон, в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе;

11.2.4.5. заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя осмотра, экспертизы поврежденного (уничтоженного) имущества потерпевших Третьих лиц;

11.2.4.6. предоставить Страховщику возможность проводить обследование места возникновения события, осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества, самостоятельное расследование обстоятельств и причин возникновения ущерба;

11.2.4.7. предпринять все возможные меры для выяснения причин, хода и последствий произошедшего события;

11.2.4.8. подать письменное заявление установленной формы о страховом событии с указанием даты, причин и характера ущерба, имен и адресов всех лиц, вовлеченных в событие, включая потенциальных истцов, с приложением перечня поврежденного или уничтоженного застрахованного имущества, а также передать документы, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, определения причины возникновения ущерба и его размера, осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам (право суброгации);

11.2.4.9. сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;

11.2.4.10. уведомить Страховщика о действиях компетентных органов по факту причинения вреда Третьим лицам (расследование, вызов в суд и т.д.), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.;

11.2.4.11. не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требование, предъявляемое Страхователю в связи причинением вреда Третьим лицам, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;

11.2.4.12. оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

11.2.4.13. в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.

11.2.4.14. информировать Выгодоприобретателя, назначенного в части страхования имущества, совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), иных лиц, проживающих по адресу территории страхования, о требованиях, настоящих Правил и договора страхования.

При отсутствии Страхователя требования (обязанности) настоящих Правил, должны быть выполнены вышеуказанными лицами.

11.2.4.15. выполнять другие обязанности и требования, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

11.3. За невыполнение обязательств предусмотренных п.11.2. настоящих Правил Страхователем

Страховщик в праве применить к нему меры предусмотренные действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. при заключении договора страхования проверять сообщенную Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, а при необходимости - назначать предстраховую экспертизу;

11.4.2. в течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора, в т.ч. путем проведения осмотра (проверка наличия, целостности, исправности, условий эксплуатации и хранения, степени износа, соответствия заявленной и действительной стоимости имущества, оценка страхового риска);

11.4.3. принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению ущерба, а также по предупреждению страховых случаев. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение;

11.4.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая; нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по страховому случаю;

11.4.5. производить осмотр пострадавшего имущества и места происшествия, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Причем Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

11.4.6. при возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска;

11.4.7. требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и определения размера причиненного ущерба;

11.4.8. отсрочить выплату страхового возмещения сверх сроков, установленных договором страхования и настоящими Правилами, до выяснения всех обстоятельств страхового случая (в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы), письменно уведомив об этом Страхователя;

11.4.9. отказать в выплате страхового возмещения или его части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

11.4.10. вести дела в административных и судебных органах от имени и по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя), а также от его имени делать заявления в отношении предъявленных Третьими лицами требований в связи со страховыми случаями. В этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан выдать представителю Страховщика надлежащим образом оформленную доверенность на представление своих интересов.

11.4.11. осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством.

11.4.12. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, установленном законодательством РФ, в случае нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем), условий договора страхования и/или настоящих Правил.

11.5. Страхователь имеет право:

11.5.1. назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в части страхования имущества;

11.5.2. при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями договора страхования;

11.5.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

11.5.4. по согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в договор страхования;

11.5.5. досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (если договором не предусмотрено иное) до даты предполагаемого расторжения.

12. Определение размера ущерба. Порядок и условия выплаты страхового возмещения.

12.1. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования имущества:

12.1.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы (лимита возмещения) в соответствии с условиями договора страхования и не может превышать размера реального ущерба и дополнительных расходов.

В том случае, если Страхователем было назначено несколько Выгодоприобретателей, страховая выплата производится им в долях, установленных для Выгодоприобретателей соответствующими правоустанавливающими документами на застрахованное имущество.

12.1.2. Факт наступления страхового случая и размер реального ущерба определяются на основании данных осмотра (фотографирования, Акта осмотра) пострадавшего имущества, произведенного Страховщиком (представителем Страховщика) при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), заключений компетентных органов, экспертов, документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества на дату наступления страхового случая и необходимые расходы на его восстановление, а также других документов, позволяющих установить причины, характер, дату страхового случая и размер ущерба.

12.1.3. Реальным ущербом считается:

а) в случае уничтожения строения – восстановительная стоимость строения, под которой понимается среднерыночная стоимость строительства в данной местности строения, аналогичного застрахованному за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при повреждении строения - стоимость ремонта (восстановления) поврежденных частей (элементов) строения в пределах суммы, определяемая калькуляцией Страховщика.

в) в случае уничтожения квартиры, предметов домашнего имущества - действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

г) в случае повреждения квартиры, предметов домашнего имущества - стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества;

д) в случае хищения застрахованного имущества - его действительная стоимость на момент наступления страхового случая;

е) расходы по расчистке территории после страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

ж) расходы по оплате справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования.

12.1.4. Уничтожение имеет место, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью превышают страховую сумму, установленную по объекту страхования.

Застрахованное имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают страховую сумму, установленную по объекту страхования.

12.1.5. Под стоимостью ремонта понимается сумма восстановительных расходов на приведение элементов строения (квартиры), предметов домашнего имущества в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, с учетом износа.

12.1.5.1. Восстановительные расходы, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта.

12.1.5.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;

- расходы по переборке, ремонту и обслуживанию, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.

- расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

12.1.5.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов.

12.1.6. Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого поврежденного или уничтоженного предмета.

12.1.7. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения (с учетом его обесценения в результате страхового случая или расходов на приведение его в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая).

12.1.8. По решению Страховщика в пределах страховой суммы может быть произведена замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного уничтоженному (утраченному).

12.1.9. В компенсируемых затратах учитываются также необходимые и целесообразно произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по спасанию имущества и предотвращению увеличения ущерба, согласованные со Страховщиком.

12.1.10. Размер указанных в п.п. е, ж п.12.1.3, п.12.1.5 и п.12.1.9 настоящих Правил расходов исчисляется по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным организациями, осуществляющими соответствующие работы (услуги).

12.1.11. Страховщик включает в расчет страхового возмещения и компенсирует только те расходы, которые предусмотрены условиями договора страхования.

12.1.12. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

12.1.13. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, то Страховщик выплачивает

возмещение в пределах разницы между суммой ущерба и суммой, полученной от третьих лиц.

12.1.14. Если Страхователь застраховал имущество в нескольких страховых компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении данного имущества.

12.1.15. Если страховая сумма установлена или окажется ниже страховой стоимости имущества, Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («правило пропорции»), если договором не предусмотрено страхование по «первому риску».

12.1.15.1. При страховании по «первому риску» ущерб возмещается в полном объеме, но не более страховой суммы (лимитов возмещения), установленных договором страхования.

12.1.16. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования с застрахованным имуществом, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре на данное имущество.

12.1.17. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право требовать произведения экспертизы.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснован, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

12.1.18. Для получения страховой выплаты по страхованию имущества Страховщику предоставляются следующие документы:

- а) заявление на выплату страхового возмещения;
- б) перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- в) оригинал страхового полиса (договора страхования) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- г) документы, подтверждающие факт, причины, место и время наступления страхового случая, в частности:
 - 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;
 - в случае взрыва бытового газа: справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;
 - в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);
 - в случае стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;
 - в случае противоправных действий третьих лиц (за исключением терроризма): надлежащим образом заверенная 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 РФ, Уголовно-процессуального кодекса РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;
 - в случае падения летательных объектов, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;
 - в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;
 - при падении деревьев – соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;
- д) документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- е) документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- ж) документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);
- з) правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество.

Таковыми документами могут признаваться:

- 1) для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (квартир, строений):
 - Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;
 - 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 счет с указанием ответственного квартиросъемщика;
 - справку ЖСК о выплате пая;
 - оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;
 - 3) для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:
 - Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;
 - Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию;
 - разрешение на строительство (для вновь возведенных строений);
 - 4) для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:
 - книжка садовода, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом с указанием отсутствия задолженностей по уплате членских взносов;
 - 5) для непроинвентаризированных строений в сельской местности:
 - выписка из похозяйственной книги;
 - выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;
 - 6) для арендованных строений или квартир:
 - Договор аренды (найма) строений или квартир.
 - Дополнительно Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов, подтверждающих право на землю:
 - Свидетельство о государственной регистрации права на землю с правом застройки (строительства);
 - Государственный акт на право пожизненно наследуемого владения;
 - Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей;
 - Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство.
- 12.1.19. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанный в п.12.1.18 настоящих Правил.
- 12.1.19.1. Если факт наступления страхового случая может быть установлен Страховщиком при составлении Акта осмотра, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов из компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 10% от страховой суммы, но не более 15 000 рублей, если иная величина не предусмотрена договором страхования.
- 12.1.20. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер ущерба.
- 12.1.21. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в течение 20 (двадцати) рабочих дней, если договором не предусмотрено иное, после получения всех необходимых документов по страховому случаю от Страхователя (Выгодоприобретателя) и от соответствующих компетентных органов (п.12.1.18 настоящих Правил) и принятия решения о выплате, оформляемого страховым актом, с учетом неуплаченных страховых взносов.
- 12.1.22. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:
- а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения и/или в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;
 - б) если соответствующими компетентными органами возбуждено административное/уголовное дело в отношении Страхователя или Выгодоприобретателя и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба – до окончания расследования. Положения настоящего пункта распространяются и на случаи, если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено гражданское (арбитражное) производство.
- 12.1.23. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхового случая (суброгация).
- 12.1.23.1. Требование в порядке суброгации не предъявляется к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающему со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющему право распоряжаться застрахованным имуществом.
- 12.1.23.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

12.1.24. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату, если:

а) ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб (если ущерб возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный ущерб, включая органы внутренних дел, если застрахованное имущество было принято ими на охрану с применением средств сигнализации);

б) похищенный предмет имущества возвращен Страхователю (Выгодоприобретателю) (в этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением возвращенного предмета в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено условиями договора, после получения похищенного предмета. В противном случае Страховщик имеет право требовать возврата страхового возмещения в судебном порядке);

в) факт противоправных действий третьих лиц по окончании расследования не подтвержден следственными органами;

г) по окончании расследования установлен умысел Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, проживающих со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющих право распоряжаться застрахованным имуществом, направленный на наступление страхового случая;

д) обнаружения в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обстоятельств, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

12.2. Порядок определения размера реального ущерба и страховой выплаты при наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности:

12.2.1. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, но не может превышать страховую сумму (лимитов ответственности), установленную(-ых) договором по страхованию гражданской ответственности.

12.2.2. При наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, а также при отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя возместить, причинной связи между страховым случаем и причиненным ущербом, о размере причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

12.2.2.1. В этом случае определение размера ущерба производится Страховщиком на основании документов компетентных органов о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая, а также справок, счетов и иных документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества и расходы на его восстановление, расходы на лечение и восстановление здоровья, размер среднего заработка, расходы на погребение и др. Для участия в определении размера ущерба в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.

Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения реального ущерба, нанесенного потерпевшим Третьим лицам.

12.2.3. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.12.2.2 настоящих Правил, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу постановления судебного органа.

В этом случае факт и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.).

12.2.4. При наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности Страховщик производит выплату:

- потерпевшим Третьим лицам, жизни, здоровью или имуществу которых причинен ущерб;
- наследникам потерпевших Третьих лиц (в случае их смерти),
- Страхователю в части возмещения расходов, произведенных в целях уменьшения и предотвращения ущерба, а также судебных расходов.

12.2.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму (лимит ответственности), установленную (-ный) в договоре по страхованию гражданской ответственности.

12.2.6. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

- заявление о страховой выплате;
- оригинал страхового полиса (договора страхования), документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, госпожнадзора, медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая;
- документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества Третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);

- документы, подтверждающие расходы на лечение и восстановление здоровья потерпевшего Третьего лица, на погребение (в случае смерти потерпевшего Третьего лица), размер утраченного заработка (чеки, квитанции, счета, справки и др.);

- свидетельство о смерти потерпевшего Третьего лица и свидетельство о праве на наследство (в случае выплаты страхового возмещения наследникам потерпевшего Третьего лица);

- претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному) в связи с причинением вреда;

- постановление судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая;

- документы, подтверждающие расходы, указанные в п.5.6.2. настоящих Правил.

12.2.7. В сумму страхового возмещения включаются:

а) при причинении ущерба имуществу Третьих лиц:

- при полной гибели имущества: величина его действительной стоимости за вычетом износа;

- при частичном повреждении имущества: величина необходимых восстановительных расходов (п. 12.1.5) по приведению его в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая;

б) при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или уменьшения его в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления поврежденного здоровья (расходы на лечение, усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов и т.п.), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;

- расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица;

- в) необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Застрахованного) в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам, согласованные со Страховщиком;

- г) предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

12.2.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

12.2.9. Если Страхователь застраховал гражданскую ответственность в нескольких страховых компаниях, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении данного объекта страхования.

12.2.10. В случае, если ответственность за причинение ущерба несут несколько лиц, Страховщик несет ответственность в соответствии с долей ущерба, приходящегося на Страхователя (Застрахованного).

12.3. Страховщик вправе не признать страховое событие страховым случаем, если:

а) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования и степени страхового риска;

б) Страховой случай произошел в результате имевшихся до заключения договора страхования дефектов застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которых застрахован, которые были или должны были быть известны Страхователю и о которых Страхователь не сообщил Страховщику;

в) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая (или события, которое могло привести к наступлению страхового случая), не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный срок и указанным в договоре способом;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер для уменьшения возможного ущерба;

д) Страхователь не заявил либо несвоевременно заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай предполагал это (случаи распространения огня, хищения и т.д.);

е) Факт наступления страхового случая компетентными органами не подтвержден;

ж) В результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя) не представляется возможным установить факт или причину уничтожения, похищения или повреждения застрахованного имущества, либо определить размер причиненного застрахованному имуществу ущерба;

з) Страхователем (Выгодоприобретателем) не представлены документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или им представлены заведомо ложные доказательства либо не представлены необходимые правоустанавливающие документы на застрахованное имущество;

к) Страхователем (Выгодоприобретателем) в определенный Страховщиком срок не устранены обстоятельства, повышающие степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю (Выгодоприобретателю);

л) Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил Страховщику об изменении факторов, влияющих на степень страхового риска;

н) Страхователь отказался от уплаты дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования в случае увеличения степени страхового риска;

о) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

п) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Страховщик не признает страховое событие страховым случаем, если Страхователь не может подтвердить наличие утраченного/похищенного имущества застрахованного по программе страхования «Оптимальная защита» путем предоставления Страховщику чеков, паспортов или иных документов, подтверждающих факт его покупки, а также фотографий, и/или видеосъемки.

12.5. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (назначенному в договоре Выгодоприобретателю, Застрахованному) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

13. Исключения из страхового покрытия.

13.1. Согласно настоящим Правилам не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

13.1.1 умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, если договором не предусмотрено иное, или лиц, действующих по их поручению, либо действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, направленного на наступление страхового случая;

13.1.2. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, повреждения или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей;

13.1.3. воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием энергии расщепленных материалов;

13.1.4. военных действий, маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

13.1.5 терроризма (ст.205 УК РФ), других противоправных действий третьих лиц, запрещенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц, не оговоренных условиями договора страхования;

13.1.6. 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;

13.1.7. постоянного, регулярного или длительного воздействия на застрахованное имущество паров, газов, лучей, жидкостей, влаги (плесени) или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.);

13.1.8. самовозгорания, брожения, гниения, коррозии, износа или других естественных свойств застрахованного имущества либо имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован;

13.1.9 воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварки, пайки), в том числе на оборудование, используемое для таких процессов и на его содержимое, а также на разного рода нагревательные установки, теплообменники, «тепловые пушки» и другие аналогичные установки, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

13.1.10. подпаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из печей, каминов, калянов и т.п., курительными предметами (сигаретами, сигарами и т.п.), паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

13.1.11. нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации (обслуживанию, охране) застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован, использование его не по прямому назначению, а также несоблюдение Правил пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПТЭЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя), в частности:

13.1.11.1. самостоятельной установки (ремонта) Страхователем (Выгодоприобретателем), а также другими, не уполномоченными на то лицами, сантехнического, газового, водопроводного, отопительного, электротехнического оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями или, если такая установка (ремонт) произведены без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами;

13.1.11.2. самостоятельной перепланировки (переоборудования) или перепланировки (переоборудования) без надлежащего согласования с уполномоченными организациями (если такое

согласование предусмотрено действующим законодательством) Страхователем (Выгодоприобретателем), а также другими, не уполномоченными на то лицами;

13.1.12. действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, если договором не предусмотрено иное, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

13.1.13. проведения строительных, отделочных, ремонтных, земляных и т.п. работ в застрахованных помещениях (строениях) или в помещениях (строениях), в которых находится застрахованное имущество;

13.1.14. обвала строений или их части, падения осветительных, коммуникационных столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов, если эти события не вызваны страховым случаем;

13.1.15. ветхости застрахованного имущества и/или строительных дефектов;

13.1.16. выхода из строя оборудования (в том числе защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и другой аналогичной техники и оборудования, электропроводки) в связи с неисправностями данного оборудования, скрытыми дефектами, повышением напряжения в питающих сетях, перенапряжением или тепловым воздействием в силу избыточной нагрузки в ходе их обычной эксплуатации.

13.1.17. изготовления и/или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключение баллонов с бытовым газом). Под взрывчатыми и взрывоопасными веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов.

13.1.18. внезапного включения противопожарных систем, если они явились следствием монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем либо дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

13.1.19. проникновения в застрахованное помещение или на территорию страхования воды (в том числе дождевой и талой), иных жидкостей, снега, града, через балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через швы, щели и иные отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, вследствие уборки и чистки помещений;

13.1.20. расширения воды и/или других жидкостей от перепадов температуры, в том числе при размораживании труб;

13.1.21. ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением иных земляных (землеройных) работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

13.1.22. наезда на застрахованное имущество транспортных средств управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей;

13.1.23. противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также наемных работников, лиц, арендующих застрахованное имущество или строение (помещение), в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность застрахованного имущества;

13.1.24. утери или похищения ключей от помещения, где находятся застрахованное имущество;

13.1.25. повреждения поверхности застрахованных стекол и других бьющихся предметов (например, царапины, потемнения, помутнения), их случайной или преднамеренной окраски, удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления, оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды;

13.1.26. иных случаев, предусмотренных договором страхования.

13.2. Страховая защита в части страхования гражданской ответственности не распространяется на претензии и исковые требования о возмещении вреда:

13.2.1. причиненного имуществу, которое Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение;

13.2.2. причиненного жизни, здоровью или имуществу лиц, постоянно проживающих на территории страхования;

13.2.3. предъявляемые Страхователем или членами семьи Страхователя друг к другу, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования.

14. Суброгация.

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по застрахованному имуществу, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеют к лицу, ответственному за причиненные убытки.

14.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы, доказательства, сообщить ему все сведения и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам. В случае отказа Страхователя от передачи права требования к лицу, ответственному за убытки,

возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права окажется невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

15. Двойное страхование.

15.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного объекта с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан указать наименование других страховых компаний, объекты страхования и размеры страховых сумм.

15.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного объекта (застрахованного имущества) также действовали другие договоры страхования по аналогичным рискам, то Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере пропорциональном отношению страховой суммы, по заключенному Страховщиком договору, к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного объекта (имущества).

15.3. Если заключение нескольких договоров страхования, в отношении застрахованного Страховщиком объекта по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в соответствии с действующим законодательством РФ.

16. Переход прав на застрахованный объект другому лицу.

16.1. При переходе прав на застрахованный объект (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 объект (имущество), за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст.235 ГК РФ, и отказа от права собственности, в соответствии со ст.236 ГК РФ.

16.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованный объект, обязано незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

17. Порядок разрешения споров.

17.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, регулируются с обязательным соблюдением претензионного порядка. Сторона, получившая претензию, обязана в письменном виде сообщить заявителю о результатах рассмотрения не позднее 10-дневного срока от даты получения.

В случае возникновения споров о причинах и размере убытков, каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение. Если экспертиза проводилась за счет Страхователя и результаты экспертизы были признаны Страховщиком, то последний возмещает Страхователю указанные расходы. При этом общий размер возмещения не может превышать размер ответственности Страховщика на момент страхового случая.

17.2. Если между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком не достигнуто соглашение по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение в суд по месту нахождения Страховщика.

17.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.