

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ГЕОПОЛИС»**

«УТВЕРЖДАЮ»

**ООО СО «ГЕОПОЛИС»**

Генеральный директор  
ООО СО «Геополис»

Лицензия Центрального Банка  
Российской Федерации  
СИ № 2397 от 03.09.2015 г.



**В.И. Чхаидзе**

Утверждены 30.05.2016г.

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи. Исключения из страхового покрытия. Основания для освобождения страховщика от обязанности произвести страховую выплату
4. Территория страхования
5. Страховая сумма. Лимит страховой ответственности
6. Франшиза
7. Страховая премия, страховые взносы, страховой тариф, форма и порядок уплаты страховой премии
8. Заключение договора страхования
9. Срок действия и прекращение договора страхования
10. Изменение степени риска
11. Права и обязанности сторон
12. Двойное страхование
13. Обязанности страхователя при наступлении страхового случая
14. Порядок определения размера ущерба, размера страховой выплаты. Порядок и срок осуществления страховой выплаты
15. Страхование «По первому риску»
16. Переход права требования к лицам, виновным за ущерб
17. Порядок разрешения споров

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

- Приложение 1. Таблица базовых страховых тарифов
- Приложение 2. Образец Заявления на страхование
- Приложение 3. Образец Полиса
- Приложение 4. Образец Заявления об убытке
- Приложение 5. Образец Страхового акта
- Приложение 6. Образец согласия на обработку персональных данных
- Приложение 7. Образец Заявления об отзыве согласия на обработку, хранение и иное использование персональных данных

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ

### **Страховщик**

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Геополис», юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Выгодоприобретатель**

Одно или несколько лиц, назначенных Страхователем для получения страховой выплаты по Договору страхования.

Право на получение страховой выплаты принадлежит Страхователю, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.

Однако договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).

**Договор страхования**, страховой полис (далее – Договор страхования) - соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого одна сторона - Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной Договором страхования суммы (страховой суммы).

### **Срок страхования**

Определенный Договором страхования срок его действия.

### **Страховая сумма**

Определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

### **Страховая стоимость**

При страховании имущества страховой стоимостью является фактическая, действительная стоимость объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. Страховая стоимость может быть основана на балансовой, рыночной, оценочной стоимости, может быть подтверждена договором купли-продажи, либо другим документом, подтверждающим предполагаемый убыток страхователя.

### **Страховые тарифы**

Ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

### **Страховая премия**

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные, Договором страхования. Размер страховой премии рассчитывается на основе тарифов, разработанных Страховщиком с учетом статистических данных по застрахованным событиям, а также в зависимости от степени риска при принятии его на страхование.

### **Страховые взносы**

Единовременный платеж или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

### **Страховая выплата**

Денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с Договором страхования обязан выплатить при наступлении страхового случая.

### **Страховой риск**

Предполагаемое событие, на случай наступления которого, производится страхование.

### **Страховой случай**

Совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

### **Срок страхования**

Определенный Договором страхования срок его действия.

### **Франшиза**

Предусмотренная Договором страхования сумма в установленном размере, в пределах которой Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам страхования и действующему законодательству Российской Федерации.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. На основании настоящих Правил страхования, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ООО СО «Геополис», далее именуемое Страховщик, заключает с дееспособными физическими лицами (в том числе иностранными гражданами, постоянно проживающими на территории Российской Федерации), владеющими имуществом на правах собственности или аренды, далее именуемыми Страхователями, договоры страхования имущества физических лиц и их гражданской ответственности как собственников (арендаторов) жилых помещений.

1.2. По договору страхования имущественных интересов физических лиц Страховщик обязуется за определенную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки, причиненные застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страхователями признаются дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Страхователи вправе при заключении договора страхования назначать физических или юридических лиц (далее - Выгодоприобретатели) для получения страховых выплат по договору страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика, однако:

1.3.1. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (страховой интерес);

1.3.2. Выгодоприобретатель не может быть заменен на другое лицо после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

1.4. Застрахованным лицом в части страхования гражданской ответственности является сам Страхователь.

1.5. Настоящие Правила страхования являются комбинированными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхованию подлежит только имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство, на праве собственности, а также имущество, находящееся во владении по договору аренды, найма.

2.2. Объектами страхования по договору могут быть:

- не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества в связи с владением, пользованием, распоряжением следующими видами (категориями) имущества Страхователя: жилые помещения (квартиры, комнаты, загородные, жилые и хозяйственные строения и т.п.), включая конструктивные элементы зданий (для помещений, принадлежащих гражданам на правах собственности) и внутреннюю отделку помещений, предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей, и другое имущество (страхование имущества);

- не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или иного лица, на которого такая обязанность может быть возложена, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ и связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном законодательством РФ, ущерб, причиненный имуществу или здоровью и жизни третьих лиц (страхование гражданской ответственности).

Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования (место страхования).

Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита прекращается.

Страхователь, произведя соответствующую доплату, приобретает право на возмещение ущерба, причиненного имуществу, независимо от места его нахождения, в том числе и ущерба, возникшего в период перевозки застрахованного имущества.

2.4. В любом случае страхование не распространяется на:

- наличные деньги в российской и иностранной валюте;  
- акции, облигации и другие ценные бумаги;  
- рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;  
- драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;  
- взрывчатые вещества;  
- средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины;

- находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;

- загородные строения, расположенные в зонах, не предназначенных для подобного использования согласно «Водному кодексу» РФ.

2.5. Если иное не обусловлено в договоре страхования, страхование не распространяется на:

- модели, макеты, образцы, формы и т.п.;  
- технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;  
- картины, уникальные и антикварные предметы, коллекции из них;  
- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;  
- товары на хранении или на комиссии.

2.6. В отношении перечисленных в п.2.5. предметов, по особому соглашению сторон, может быть оформлено дополнение к страховому полису или заключен отдельный договор страхования.

### **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ОБЯЗАННОСТИ ПРОИЗВЕСТИ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие: повреждение (гибель), принятого на страхование имущества, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании гражданской ответственности Страхователя как собственника (арендатора) жилых помещений страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, повлекшее за собой причинение вреда имуществу или здоровью и жизни третьих лиц, являющееся или могущее служить основанием в соответствии с нормами гражданского права для возникновения и предъявления требований третьих лиц к Страхователю о возмещении причиненного им вреда и возложения на Страхователя обязанности возместить такой ущерб в установленном законом порядке, а также непосредственно связанное с жизнедеятельностью Страхователя в качестве собственника (арендатора) жилых помещений.

3.2. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По настоящим Правилам страхования при страховании имущества Страхователя страховыми случаями признаются непредвиденные и внезапно возникшие повреждения или гибель застрахованного имущества:

3.3.1. **«Пожар».** Под риском «Пожар» понимается вероятное наступление ущерба в результате возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения распространения огня.

При этом страховой защитой не покрывается:

- ущерб, причиненный в результате воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или других целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

- ущерб, причиненный вследствие возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и техники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

- ущерб, вызванный выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, происходящих вследствие естественных свойств имущества.

По настоящим Правилам страхования к риску «Пожар» относится также вероятное возникновение ущерба от следующих непредвиденных и внезапных событий:

- удара молнии;

- взрыва котлов, газа, применяемого в бытовых целях.

3.3.2. **«Повреждение водой».** Под риском «Повреждение водой» понимается вероятное наступление ущерба в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие внезапной аварии отопительных, канализационных и водопроводных систем, а также в результате проникновения воды на территорию страхового покрытия из соседних (чужих) помещений.

При этом страховой защитой не покрывается:

- ущерб от проникновения в помещение жидкостей (в том числе дождя), снега, града, грязи через незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

- ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

- ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, возникшего на территории страхового покрытия.

**3.3.3. «Стихийные бедствия».** Под риском «Стихийные бедствия» понимается вероятное возникновение ущерба вследствие воздействия на застрахованное имущество следующих природных явлений:

- землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;

- оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада;

- цунами;

- бури, вихря, урагана, смерча;

- наводнения;

- града.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- оползня, оседания или другого движения грунта при проведении взрывных работ, выемки грунта из котлованов и карьеров, засыпкой пустот и других земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

- бури, вихря, урагана, смерча, если скорость ветра, вызвавшего убыток, была меньше 60км/ч;

- землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений не учитывались сейсмологические условия местности, в которых расположены эти сооружения;

- проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

**3.3.4. «Кража».** Под риском «Кража» понимается вероятное повреждение, уничтожение или утрата имущества в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя:

- кража со взломом – тайное похищение застрахованного имущества в результате проникновения в запечатанное помещение путем взламывания/разрушения дверей, окон и других конструктивных элементов помещения с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических (специальных) средств (инструментов, приспособлений).

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

- грабеж, разбой – открытое похищение застрахованного имущества с применением угрозы насилия к Страхователю, Выгодоприобретателю, членам их семей, а также лицам, работающим у них, с целью подавления их сопротивления, а также с применением такого насилия.

Страховое возмещение выплачивается только в случае возбуждения следственными органами уголовного дела по вышеуказанным случаям.

**3.3.5. «Злоумышленные действия третьих лиц».** Под риском «Злоумышленные действия третьих лиц» понимается повреждение или уничтожение имущества в результате хулиганства, вандализма лиц, не имеющих отношения к Страхователю, Выгодоприобретателю, членам их семей.

Страховое возмещение выплачивается только в случае возбуждения следственными органами уголовного дела по вышеуказанным случаям.

По настоящим Правилам страхования к риску «Злоумышленные действия третьих лиц» относится также прямой ущерб, причиненный неосторожными действиями третьих лиц.

3.3.6. «Бой стекло». Под риском «Бой стекло» понимается повреждение или уничтожение оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал и аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления вследствие их случайного разбития (боя).

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- повреждения поверхности этих стекол (например, царапины);
- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

3.3.7. По настоящим Правилам страхования также может быть застраховано вероятное возникновение ущерба от следующих непредвиденных и внезапных событий:

- падения деревьев;
- падения управляемых летательных аппаратов;
- наезда транспортных средств.

3.4. По настоящим Правилам страхования при страховании гражданской ответственности Страхователя как собственника (арендатора) жилых помещений ответственность Страховщика включает в себя:

- удовлетворение обоснованных, т.е. подлежащих возмещению в соответствии с действующим гражданским законодательством требований и отклонение необоснованных;

В пределах согласованных лимитов ответственности Страховщика:

- необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя;
- расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

3.5. Страховая ответственность при страховании гражданской ответственности не распространяется на:

- любые требования о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством;
- любые требования о возмещении вреда, причиненного незаконными действиями государственных и общественных организаций, а также должностных лиц;
- любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение.

3.6. В любом случае страховая защита по страхованию гражданской ответственности не распространяется на:

- требования, предъявляемые Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;
- требования о возмещении вреда, причиненного страховым случаем, происшедшим вследствие не устранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;
- требования о возмещении ущерба, заявленные на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем;
- ущерб, причиненный третьим лицам, и связанный с проведением Страхователем капитального ремонта и строительно-монтажных работ, а также проведением перепланировки помещения без согласования с соответствующими организациями и Страховщиком;
- ущерб, причиненный третьим лицам, и связанный с содержанием Страхователем или членами его семьи на жилой площади животных, а также заболеванием принадлежащих Страхователю или проданных им животных.

- любой ущерб, возникший вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.). Данные убытки, однако, подлежат возмещению, если вышеуказанное воздействие является внезапным и непредвиденным;

- ущерб, причиненный третьим лицам, и связанный с некачественным подключением в помещениях Страхователя бытовой техники фирмой-продавцом или профессиональным установщиком в случае отсутствия необходимых документов, подтверждающих ответственность данных организаций за установку техники;

- требования о возмещении ущерба, причиненного Страхователем, совместно проживающим с ним родственникам;

- требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении договора страхования;

- требования о возмещении ущерба, наступившего вследствие дефектов, о которых Страхователь знал или должен был знать на момент заключения договора страхования;

- требования о возмещении ущерба, возникшего в результате проведения Страхователем капитального ремонта и строительно-монтажных работ, а также проведением перепланировки помещения без согласования с соответствующими организациями и Страховщиком.

3.7. По соглашению между Страховщиком и Страхователем понятия страховых случаев, предусмотренные настоящими Правилами страхования, могут быть изменены и/или дополнены, если это не противоречит действующему законодательству РФ.

Любые изменения и/или дополнения должны быть специально оговорены в договоре страхования (полисе) или приложении к нему.

### **3.8. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ПО ВСЕМ РИСКАМ**

Не являются страховым случаем убытки, возникшие в результате:

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

3.8.2. нарушения Страхователем техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение процента влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения), а также использования застрахованного имущества для целей иных, чем те, для которых оно предназначен;

3.8.3. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим или химическим воздействием в производственных целях;

3.8.4. перемещения застрахованного имущества без ведома страховщика и нахождения его по адресу, не указанному в Договоре страхования, как территория страхования;

3.8.5. неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик письменно указывал Страхователю;

3.8.6. незаконного внесения Страхователем изменений в конструкцию недвижимого имущества (перепланировка);

3.8.7. незаконного пользования застрахованным имуществом третьими лицами с ведома Страхователя, исключая риски п. 3.5. настоящих Правил страхования.

3.9. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

3.9.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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



3.9.5. умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая.

#### **4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

4.1. Домашнее имущество считается застрахованным во всех жилых и подсобных помещениях, а также на принадлежащем или арендованном Страхователем земельном участке по адресу, указанному в договоре страхования, а велосипеды и детские коляски, кроме того, на случай их похищения с места временного нахождения (в подъезде, на улице).

4.2. Имущество, принятое на страхование по специальному договору, считается застрахованным:

а) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней - по постоянному месту жительства и временному местопребыванию Страхователя (на работе, в командировке, на улице и т.д.);

б) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам - в индивидуальном гараже по адресу, указанному в договоре страхования, и постоянному месту жительства Страхователя.

в) строительные материалы - на земельном участке по адресу, указанному в договоре страхования.

4.3. Домашнее имущество считается застрахованным также на время его перевозки железнодорожным, автомобильным и другими видами транспорта в связи с переменной Страхователем в пределах территории Российской Федерации места жительства.

4.4. При перемене Страхователем постоянного места жительства перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя до конца срока, предусмотренного договором.

Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства Страхователя, считается застрахованным только в течение месяца со дня переезда Страхователя на новое место жительства, но не позже чем до конца срока действия договора страхования.

4.5. В случае выбытия Страхователя с места жительства, указанного в договоре страхования, независимо от причины выбытия (кроме перемены Страхователем постоянного места жительства) с перемещением домашнего имущества, договор страхования сохраняет силу только в отношении имущества, оставшегося по адресу, указанному в договоре.

4.6. Не принимается на страхование домашнее имущество, если оно находится в аварийных строениях, проживание в которых запрещено, или в строениях, не обеспеченных надлежащим присмотром.

4.7. При страховании гражданской ответственности собственника (арендатора) жилых помещений территорией страхового покрытия считаются помещения и прилегающая территория, расположенные в непосредственной близости (по соседству) с территорией, указанной в договоре страхования.

#### **5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяемая в соответствии с договором страхования, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии и размер страхового возмещения. Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту (предмету) устанавливается по соглашению сторон, страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

5.2. Действительная стоимость определяется:

- для квартир, домов и сооружений – в размере стоимости строительства квартиры, строения, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

- при страховании прочего имущества – в размере суммы, необходимой для приобретения имущества, аналогичного данному с учетом его износа.

По усмотрению Страховщика для определения действительной стоимости строений могут быть приняты представленные Страхователем документы о фактических затратах на возведение объектов, оборудования и т.п., документы об оценке строений специализированной организацией, либо действительная стоимость может быть определена с учетом действующих цен на строительные материалы и работы или по имеющейся стоимости на аналогичные объекты.

Страховая сумма для приватизированных квартир может быть определена в размере рыночной стоимости квартиры в данном районе на дату заключения договора страхования.

5.3. При заключении договора страхования гражданской ответственности Страхователя как собственника (арендатора) жилых помещений устанавливается предельная сумма выплат страхового возмещения (лимит ответственности).

5.4. При страховании внутренней отделки зданий, сооружений, если иное не указано в договоре страхования, устанавливается лимит ответственности Страховщика в размере 20% от страховой суммы, определенной по каждому застрахованному зданию, сооружению.

5.5. В случае, когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы возмещаются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»).

В этом случае, соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре страхования (полисе).

Условиями договора страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

5.6. Если в течение срока действия договора страхования окажется, что страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного объекта, то Страховщик и Страхователь могут договориться о снижении страховой суммы до размера действительной стоимости и соответствующем перерасчете страховой премии, начиная с даты письменного заявления о таком снижении.

Расчет возврата части страховой премии в таком случае производится путем умножения разницы между начальной и конечной (уменьшенной) страховыми суммами на действующий тариф и на соотношение оставшегося периода страхования к полному периоду действия договора страхования и с учетом понесенных Страховщиком расходов.

5.7. В любом случае размер страховой выплаты по договору страхования не может превышать страховой суммы, установленной по договору страхования.

5.8. После выплаты страхового возмещения по страхованию имущества страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

5.9. В случае страхования гражданской ответственности страховая сумма (лимит ответственности) устанавливается по соглашению сторон Договора страхования.

5.10. Страховщик и Страхователь вправе согласовать лимиты страховой ответственности по отдельным группам имущества, рискам, видам возмещаемых расходов.

## **6. ФРАНШИЗА**

6.1. При страховании по настоящим Правилам страхования может устанавливаться условная или безусловная франшиза:

- безусловная франшиза: часть ущерба, не подлежащая возмещению Страхователю;

- условная франшиза: если ущерб, причиненный застрахованному имуществу, не превышает размера франшизы, то страховое возмещение не выплачивается, если ущерб превысил размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном размере.

6.2. Конкретный размер франшизы указывается в страховом полисе.

6.3. Любые лимиты ответственности по договору устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита.

6.4. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю.

Если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

Не может быть установлена франшиза по возмещению вреда жизни и здоровью третьих лиц.

## **7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

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

Размер страховой премии исчисляется, исходя из страховых сумм, тарифных ставок, франшиз, срока страхования, особенностей застрахованного имущественного интереса и характера принимаемого на страхование риска.

Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учётом застрахованного имущества и характера страхового риска. Страховой тариф выражается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

Базовые тарифные ставки рассчитаны на срок страхования, равный одному году.

В зависимости от степени риска по конкретному Договору страхования Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и/или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении №1 к настоящим Правилам страхования).

7.2. Уплата страховой премии может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету.

Днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) считается:

- при наличной оплате - с момента внесения денег в кассу Страховщика, либо его представителя.

- при безналичной оплате - в момент зачисления денег на расчетный счет Страховщика, либо его представителя. В платежном поручении Страхователь указывает дату, номер счета или полиса, на основании которого производилась оплата.

7.3. Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в несколько этапов (в рассрочку), равновеликими или неравновеликими частями (взносы), при этом он обязан оплатить страховую премию в порядке и в сроки, предусмотренные Договором страхования.

В случае неоплаты Страхователем единовременной страховой премии или первого страхового взноса, предусмотренной Договором страхования, Договор страхования (полис) не вступает в силу, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.4. По поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика, направив документальное подтверждение оснований для такой оплаты. Страхователь несет ответственность за действия такого лица.

7.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера: 1 месяц – 20%, 2 месяца – 30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

При исчислении страховой премии неполный месяц учитывается как полный.

При заключении договора страхования со сроком страхования более года сумма страховой премии, исчисляется, исходя из величины годового страхового тарифа, и равняется сумме годовой страховой премии и доле премии за количество месяцев неполного года, как это предусмотрено Правилами страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

7.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.7. В случае неоплаты Страхователем страховой премии, подлежащей оплате единовременно (или первого страхового взноса, при уплате страховой премии в рассрочку), предусмотренной договором страхования, договор страхования не вступает в силу и Страховщик не несет ответственности по выплате страхового возмещения, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.8. Страховая премия устанавливается в валюте Российской Федерации. В Договоре страхования может быть предусмотрено, что страховая премия устанавливается и подлежит оплате в валюте Российской Федерации в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в валюте Российской Федерации сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке.

## **8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Вместе с заявлением Страхователь должен предъявить Страховщику следующие документы:

- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении принимаемого на страхование имущества;
- документы, позволяющие определить страховую стоимость объекта страхования,
- документы, позволяющие определить степень страхового риска (таким документом является заявление на страхование с приложенными к нему документами, если последние требуются при ответах на вопросы, поставленные в заявлении), а также переписка между страховщиком и страхователем в связи с заключением договора страхования.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении страхуемого имущества в заявлении на страховании или в дополнительном письменном запросе.

После передачи Страховщику и заключения договора страхования заявление становится неотъемлемой частью договора страхования.

8.2. При заключении Договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого помещения и имущества, а при необходимости, назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который вправе доказывать иное.

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

- а) об объекте страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия Договора страхования;

г) о размере страховой суммы.

8.3. Договор страхования заключается в письменной форме путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса.

8.4. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста Договора страхования отдельные положения настоящих Правил страхования, не относящиеся к конкретному договору, закрепив это в тексте Договора страхования..

8.5. Все изменения и дополнения к Договору оформляются Страховщиком в виде Дополнительных соглашений к Договору страхования. Любые изменения и дополнения к Договору действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования, если эти изменения и дополнения приняты по соглашению Сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью (и печатью) Страхователя.

8.6. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

8.7. В случае утери Договора страхования (полиса) Страхователем, Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным с момента подачи заявления Страхователя, и выплаты по нему не производятся. При повторной утрате Договора (полиса) в течение периода действия Договора страхования Страховщик взыскивает со Страхователя расходы на изготовление бланка договора (полиса).

8.8. Страхователь вправе заключить договор страхования имущества в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя). В любом случае у Выгодоприобретателя должен быть страховой интерес в отношении застрахованного имущества.

Все обязанности Страхователя, вытекающие из настоящих Правил страхования, за исключением оплаты страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

8.9. Страхователь, заключая Договор страхования на основании настоящих Правил страхования, в соответствии с законодательством о защите персональных данных выражает согласие на обработку, хранение и иное использование своих персональных данных, содержащихся в документах и иной информации (в том числе, передаваемой с использованием телефонной связи, при условии, что Страховщик обеспечивает соответствующую возможность записи и хранения телефонных переговоров, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации), передаваемых Страховщику в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также на трансграничную передачу персональных данных в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и необходимо Страховщику для исполнения его обязательств по заключенному договору страхования.

Страховщик в течение всего срока, установленного нормативными документами, в течение которых он обязан хранить информацию о Страхователе и оказанных услугах обрабатывает данные Страхователя с помощью своих программно-аппаратных средств.

Обработка персональных данных в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования 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.

Указанное согласие Страхователя может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику письменного Заявления об отзыве согласия на обработку, хранение и иное использование персональных данных установленного и утвержденного Страховщиком образца. При этом такой отзыв является основанием для расторжения Договора страхования.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор заключается на срок, установленный по соглашению сторон и указанный в договоре страхования

9.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов даты, указанной в договоре страхования, но не ранее дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии, если условиями договора страхования специально не предусмотрено иное.

9.3. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока, на который он был заключен, - в 24 часа дня, указанного в Договоре страхования как день его окончания;

- исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме;

- неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) в размере и сроки, установленные Договором страхования;

- ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. При этом действие договора страхования не прекращается в случае передачи обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страховой портфель) в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке третьим лицам;

- смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- досрочного прекращения (расторжения) Договора страхования по соглашению сторон - в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- досрочного прекращения (расторжения) по инициативе Страховщика в случае и

- порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

- других случаях, предусмотренным действующим законодательством РФ.

9.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если договором не предусмотрено иное, а также по соглашению сторон.

9.6. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение Договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему Договора страхования (страхового полиса). Договор считается прекращенным с 24 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 24 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 24 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения Договора страхования в заявлении не указана. Если досрочное прекращение Договора страхования по инициативе Страхователя не связано с нарушением Страховщиком условий Договора страхования, то Страховщик возврат страховой премии не производит, если Договором не предусмотрено иное.

9.7. В случае, если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Договор страхования прекращается досрочно, и Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной им страховой премии в размере, пропорциональном неистекшему периоду действия Договора страхования, исчисляемого с

момента наступления указанных обстоятельств за вычетом расходов Страховщика на ведение дела.

Все расчеты по возврату части страховой премии за неиспользованный период страхования производится, исходя из оплаченных Страхователем сумм в рублях вне зависимости от того, в какой валюте заключен Договор страхования..

9.8. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, а также, если он заключен после наступления страхового случая.

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

При недействительности Договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности Договора не предусмотрены законом.

9.9. В случае расторжения договора по требованию Страховщика страховая премия, уплаченная Страхователем, возвращается ему полностью.

Если требование Страховщика обосновано нарушением Страхователем условий страхования, Страховщик возвращает страховую премию за неистекший период страхования за вычетом понесенных расходов.

9.10. В случае отказа страхователя от договора страхования, в течение пяти рабочих дней со дня его заключения, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, страховщик производит возврат страхователю уплаченной страховой премии в полном объеме.

9.11. В случае если страхователь отказался от договора страхования в срок установленный пунктом 9.10., но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

9.12. Страховщик производит возврат уплаченной страховой премии страхователю в течение 10 рабочих дней со дня поступления письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования.

9.13. Страховщик по выбору страхователя производит возврат уплаченной страховой премии путем безналичного перечисления ее на расчетный счет страхователя, либо наличными денежными средствами в кассе страховщика.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

10.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, с момента, как только это стало ему известно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными изменениями признаются любые изменения сведений, указанных в Договоре страхования, письменном Заявлении на страхование по установленной Страховщиком форме и/или письменном ответе Страхователя, адресованном Страховщику.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе требовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, то Страховщик вправе требовать расторжения Договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. В случае, если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать

расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора согласно действующему законодательству Российской Федерации.

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

## **11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **11.1. Страхователь обязан:**

11.1.1. При заключении договора страхования письменно сообщить все необходимые данные о себе, Выгодоприобретателе, предмете страхования, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и степени страхового риска, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, те, что указаны в заявлении на страхование и письменном запросе Страховщика, а также обстоятельства, согласованные сторонами в Договоре страхования.

11.1.2. Уплачивать страховую премию в размере, в порядке и в сроки, указанные в договоре страхования.

11.1.3. Принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению убытков от наступления страхового случая, а при наступлении страхового случая сообщать Страховщику о страховом случае в сроки, установленные настоящими Правилами страхования.

11.1.4. В течение 5 (пяти) дней за исключением выходных и праздничных дней, сообщить Страховщику о факте дополнительного страхования предмета страхования в других страховых организациях.

11.1.5. В случае необходимости, обеспечить осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование.

11.1.6. В течение 3 (трех) дней, за исключением выходных и праздничных дней, в период действия договора страхования известить Страховщика о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных им при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение степени риска, в том числе, об утрате документов, подтверждающих права собственности на предмет страхования.

11.1.7. Страхователь по письменному запросу Страховщика в срок, указанный в запросе, обязан ежегодно обновлять персональные данные о себе. В случае письменного запроса Страховщика Страхователь в срок, указанный в запросе, обязан предоставлять информацию о конечных бенефициарах по Договору страхования в случаях, когда представление такой информации требуется в силу применимого законодательства.

В случае изменения персональных данных Страхователь обязан известить о них Страховщика письменно в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения персональных данных.

### **11.2. Страхователь имеет право:**

11.2.1. Требовать предоставления Страховщиком для ознакомления лицензию и настоящие Правила страхования, требовать разъяснения отдельных положений настоящих Правил страхования.

11.2.2. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

11.2.3. Досрочно расторгнуть договор страхования с обязательным письменным уведомлением Страховщика.

11.2.4. Получить дубликат договора страхования или страхового полиса в случае их утраты.

### **11.3. Страховщик обязан:**



11.3.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр, а также представить Страхователю для ознакомления лицензию и информацию о финансовых показателях деятельности Страховщика. В случае необходимости предоставить Страхователю разъяснения отдельных положений Правил страхования.

11.3.2. Выдать Страхователю полис в течение трех дней после вступления договора страхования в силу.

11.3.3. Выдать дубликат договора страхования или страхового полиса в случае их утраты Страхователем на основании письменного заявления последнего.

Оригиналы указанных документов при этом аннулируются, о чем делается отметка в дубликатах.

11.3.4. Получить письменное согласие Страхователя - физического лица на обработку, хранение и иное использование его персональных данных в целях и пределах, установленных законодательством Российской Федерации (в т.ч. в соответствии с Федеральными Законами «О персональных данных», «О рекламе»), в течение срока, указанного в письменном согласии.

11.3.5. Произвести страховую выплату при наступлении страхового случая в установленный настоящими Правилами страхования или Договором страхования срок.

11.3.6. В случае отказа в выплате страхового возмещения сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа в установленный настоящими Правилами страхования или Договором страхования срок.

11.3.7. Не разглашать полученные им в связи с осуществлением страхования сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), а также об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

#### **11.4. Страховщик имеет право:**

11.4.1. Проверять представленную Страхователем информацию.

11.4.2. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.4.3. Производить осмотр страхуемого имущества, назначать экспертизу.

11.4.4. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая и определения размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

11.4.5. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.4.6. Потребовать изменений условий договора страхования и/или оплаты дополнительной страховой премии при обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, соразмерно его увеличению.

11.4.7. Расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами страхования, если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и/или оплаты дополнительной премии при увеличении степени страхового риска.

11.4.8. Расторгнуть договор страхования со дня, когда ему стало известно об обстоятельствах, увеличивающих степень страхового риска, направив Страхователю письменное уведомление, при не уведомлении Страхователем Страховщика об увеличении степени страхового риска.

Страховщик не вправе расторгать договор страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

11.4.9. Требовать от Страхователя предоставления полной информации о предыдущем страховании.

11.4.10. Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных гражданским законодательством РФ в случае, если Страхователь при заключении договора страхования предоставил Страховщику заведомо ложную информацию о предмете страхования, либо отказать в выплате.

11.4.11. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, лежащих на Страхователе, но не выполненных им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

11.4.12. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных ими лиц и по нему ведется расследование обстоятельств в отношении предмета страхования, до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя (Выгодоприобретателя) в совершении преступления, вынесения Страхователю (Выгодоприобретателю) оправдательного приговора, а также до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с уголовным законодательством РФ, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая.

Отсрочка в выплате страхового возмещения также происходит при пересмотре судами вышестоящих инстанций постановления суда нижестоящей инстанции.

11.4.13. Отказать Страхователю в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых по договору страхования обязательств, Страховщик и Страхователь несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

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

12.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного объекта действовали другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым страховщиком.

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.

12.3. 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.

## **13. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

13.1. При наступлении страхового случая по договору страхования имущества Страхователь обязан:

13.1.1. Незамедлительно принять возможные меры к спасению застрахованного имущества, предотвращения и устранения причин, способствующих увеличению ущерба.

13.1.2. Незамедлительно заявить о случившемся в соответствующие компетентные органы.

В частности:

- при пожаре – в органы пожарного надзора;
- в случае аварии или взрыва – в соответствующие органы аварийной службы;
- в случае злоумышленных действий третьих лиц – в органы охраны правопорядка.

13.1.3. Сохранить застрахованное имущество в том виде, в котором оно находилось после страхового случая, если это не ведет к увеличению ущерба, до прибытия на место происшествия представителя Страховщика, но не более двух дней, считая со дня уведомления Страховщика о наступлении страхового случая.

13.1.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней, считая со дня, когда Страхователю стало известно об ущербе, подать Страховщику письменное заявление.

В заявлении должны быть изложены время, место, причины, обстоятельства, последствия происшедшего события и действия, предпринятые Страхователем при наступлении ущерба, а также, если они известны, - имена, фамилии и адреса виновников и свидетелей.

13.1.5. После письменного сообщения о страховом случае (п.13.1.4.) предоставить Страховщику следующие оригинальные документы:

- письменное заявление о страховом случае;
- оригинал Полиса или Договора страхования;
- документы, подтверждающие оплату страховой премии по Договору страхования (платежное поручение с отметкой банка, квитанция об оплате и т.п.);
- справку, подтверждающую факт наступления страхового случая, выданную соответствующими государственными органами: гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда);
- описание поврежденного, погибшего или утраченного имущества с указанием его стоимости на день ущерба (т.е. с учетом износа);
- описание сохраненного имущества;
- документы в подтверждение имущественного интереса в застрахованном имуществе;
- документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция затрат на восстановление объекта и т.п.);
- иные документы, если они согласованы сторонами в Договоре страхования или при урегулировании требования о страховой выплате..

13.1.6. Предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств страхового случая.

13.2. При наступлении страхового случая по договору страхования гражданской ответственности Страхователь обязан:

13.2.1. Предпринять все необходимые меры для выяснения причин, хода и последствий страхового случая.

13.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней, считая с того дня, как он узнал или должен был узнать об убытке, известить об этом Страховщика.

13.2.3. Незамедлительно извещать Страховщика обо всех требованиях, предъявляемых ему в связи со страховым случаем.

13.2.4. Принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию жизни лиц, которым причинен ущерб.

13.2.5. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда.

13.2.6. Оказывать все возможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении ущерба по страховым случаям.

13.2.7. Предоставлять Страховщику информацию и документы, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, перечисленные в пункте 13.1.5 настоящих Правил страхования, а также:

13.2.1. документы, подтверждающие личность Застрахованного лица (гражданский / служебный / дипломатический паспорт, удостоверение личности офицера для военнослужащих, военный билет солдата / офицера запаса, паспорт / удостоверение личности моряка;

13.2.2. документы, подтверждающие право Страхователя на помещение, ответственность

при эксплуатации которого застрахована (свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) – если застрахована ответственность при эксплуатации квартиры; свидетельство о государственной регистрации права на землю и один из следующих документов: свидетельство о регистрации права на строение, или постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или справку о регистрации строения в БТИ, или договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения), или членскую книжку садоводческого товарищества, в которую вписано застрахованное строение (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), а также договор аренды (при сдаче строения в аренду) – если застрахована ответственность при эксплуатации строения;

13.2.3. документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и иные правоохранительные органы));

13.2.4. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

13.2.4.1. акт эксплуатирующей организации (ДЕЗ, ЖЭК, иной эксплуатирующей организации), отчет аварийной службы;

13.2.4.2. претензия Потерпевшего;

13.2.4.3. документы, удостоверяющие права Потерпевшего на жилое помещение (свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) – если застрахована ответственность при эксплуатации квартиры; свидетельство о государственной регистрации права на землю и один из следующих документов: свидетельство о регистрации права на строение, или постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или справку о регистрации строения в БТИ, или договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.), или членскую книжку садоводческого товарищества, в которую вписано застрахованное строение (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), а также договор аренды (при сдаче строения в аренду) – если застрахована ответственность при эксплуатации строения;

13.2.4.4. копию гражданского / служебного / дипломатического паспорта, удостоверения личности офицера (для военнослужащих), военного билета солдата / офицера запаса, паспорта / удостоверения личности моряка Потерпевшего;

13.2.4.5. заключение экспертной организации о повреждении жилого помещения Потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте конструктивных элементов и/или отделки помещения;

13.2.4.6. заключение сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества Потерпевшего в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта;

13.2.4.7. документы, подтверждающие расходы на ведение дела в суде, если дело передавалось на рассмотрение в суд.

13.2.5. В случае причинения вреда жизни и здоровью необходимо предоставить:

13.2.5.1. документы лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающее степень утраты

трудоспособности Потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

13.2.5.2. свидетельство о смерти (в случае смерти Потерпевшего);

13.2.5.3. справку об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах Потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;

13.2.5.4. справку о составе семьи и заработке (доходе) Потерпевшего (в случае его смерти);

13.2.5.5. документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда в случае смерти Потерпевшего.

13.2.8. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему, в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по регулированию таких требований без согласия Страховщика.

13.2.9. В случае если у Страхователя появится возможность требовать прекращения или сокращения размеров регулярных выплат возмещения (ренты), - поставить Страховщика в известность об этом и принять все доступные меры по прекращению или сокращению размера таких выплат.

13.3. Если Страхователь нарушит какую-либо из своих обязанностей п.13.2. настоящих Правил страхования, Страховщик освобождается от обязанностей выплачивать страховое возмещение в той мере, в которой это привело к возникновению или увеличению суммы ущерба.

13.4. В Договоре страхования стороны вправе закреплять более узкий перечень документов, необходимых для признания события страховым случаем и принятие решения о страховой выплате. Перечень документов, необходимых для признания события страховым случаем и принятие решения о Страховой выплате, однако, не может быть расширен по инициативе Страховщика.

Любой иной, специальный перечень документов, необходимых для признания события страховым случаем и принятие решения о страховой выплате, может быть согласован по обоюдному согласию Сторон договора страхования, если это продиктовано индивидуальными особенностями и условиями страхования, обстоятельствами дела и прочими особенностями. В этом случае стороны закрепляют такое соглашение в договоре страхования, приложениях или дополнениях к нему либо в виде отдельного соглашения сторон.

Стороны также вправе по обоюдному согласию внести уточнения в перечень документов, необходимых для признания события страховым случаем и принятие решения о страховой выплате, на этапе урегулирования заявленного требования о страховой выплате, если необходимость такого уточнения обусловлена конкретными обстоятельствами дела.

## **14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА, РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

14.1. Страховщик в согласованный со Страхователем срок имеет право прислать на место наступления страхового случая своего представителя для осмотра поврежденного или погибшего имущества, по результатам которого Страховщиком или его представителем составляется акт предварительного осмотра, подписываемый сторонами.

14.2. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком на основании данных осмотра, содержания договора страхования, документов, подтверждающих причины и размер ущерба и перечисленные в настоящих Правилах страхования и Договоре страхования.

Страхователь обязан представить Страховщику все необходимые для этого документы и сведения (п.13.1.5. настоящих Правил страхования).

14.3. По Договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает страхователю (Выгодоприобретателю):

а) причиненные убытки, возникшие в связи со страховым случаем;

б) расходы в целях уменьшения убытков, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), даже если совокупно с размером возмещения они превысят страховую сумму, установленную по Договору страхования;

в) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по выяснению обстоятельств страхового случая.

14.4. Страховое возмещение при полной гибели имущества устанавливается в размере его страховой стоимости с учетом износа, за вычетом стоимости имеющихся остатков, но не выше страховой суммы.

Гибелью застрахованного имущества считается такое повреждение, при котором затраты на его восстановление превышают действительную стоимость объекта или равны этой стоимости.

Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового события имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

14.5. Страховое возмещение при повреждении имущества определяется в размере затрат на его восстановление. Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления;
- расходы на оплату труда по восстановлению.

Расходы на материалы определяются за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов и запасных частей.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности застрахованному имуществу, Страховщик возмещает Страхователю стоимость замены этих частей, но не выше стоимости ремонта.

По усмотрению Страховщика стоимость ремонта может быть определена с учетом цен на материалы и работы, сложившиеся в данном конкретном регионе на момент наступления страхового случая; могут быть использованы и представленные Страхователем документы специализированных организаций (акты выполненных работ, сметы и др.), при этом целесообразность проведения указанных в них работ, а также их объем устанавливаются Страховщиком на основании осмотра поврежденных строений и квартир.

Затраты на восстановление не включают в себя расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного имущества, а также другие проводящиеся сверхнеобходимые расходы.

14.6. Ущербом, подлежащим возмещению, считаются также признанные Страховщиком необходимые расходы по спасению застрахованного имущества.

14.7. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании заявления Страхователя, документов, указанных в пунктах 13.1.5 и 13.2 настоящих Правил страхования и страхового акта.

14.8. Страховой акт составляется Страховщиком в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления документов, указанных в пунктах 13.1.5 и 13.2 настоящих Правил страхования в полном объеме.

14.9. Страховое возмещение выплачивается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты составления Страховщиком страхового акта.

Днем выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы.

В случае принятия Страховщиком решения об отказе в страховой выплате, Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) об этом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты составления Страховщиком страхового акта и принятия решения об отказе в выплате.

14.10. При наличии соглашения сторон Договора страхования страховая выплата может быть заменена ремонтом или заменой имущества, пострадавшего от страхового случая.

14.11. Страховое возмещение выплачивается в размере исчисленного ущерба, но не выше страховой суммы, с учетом положений пункта 14.3 (б) настоящих Правил страхования.

14.12. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости имущества, то размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы и действительной стоимости имущества, если специальными условиями не оговорено иное.

14.13. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования и сумм, полученных от третьих лиц.

Если после получения страхового возмещения Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, то он обязан вернуть Страховщику сумму страхового возмещения, равную полученному возмещению от третьих лиц.

Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, за которое им получено страховое возмещение от Страховщика, то Страхователь обязан по своему выбору либо передать Страховщику возвращенное имущество, либо вернуть Страховщику сумму полученного страхового возмещения, за вычетом ущерба, причиненного возвращенному имуществу.

Днем возврата страхового возмещения считается день списания банковским учреждением денежных средств со счета Страхователя на расчетный счет Страховщика, а при уплате наличными – день внесения денежных средств в кассу Страховщика.

Днем передачи возвращенного имущества считается день его передачи и подписания обеими сторонами акта сдачи-приемки.

14.14. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную.

14.15. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело в связи с событием, приведшем к убытку, заявленному Страхователем – до окончания расследования, а также, если имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения – до предоставления Страхователем необходимых доказательств.

## **15. СТРАХОВАНИЕ «ПО ПЕРВОМУ РИСКУ»**

15.1. При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в сумме ущерба, но не свыше установленной договором страхования страховой суммы.

При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного страхования (п.14.12. настоящих Правил страхования).

15.2. Страхование «по первому риску» применяется только, если это специально предусмотрено договором страхования.

## **16. ПЕРЕХОД ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ К ЛИЦАМ, ВИНОВНЫМ ЗА УЩЕРБ**

16.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь, получивший страховое возмещение, имеет по отношению к лицам, ответственным за причинение ущерба.

16.2. Страхователь обязан предоставить Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

16.3. Если по вине Страхователя осуществление таких прав требования к виновным лицам окажется невозможным, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение.

В случае, если оплата страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику сумму полученного возмещения.

## 17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Право на предъявление к Страховщику требований о выплате страхового возмещения сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Страхователь и Страховщик имеют право, в случае разногласий между ними относительно причин возникновения убытка и относительно его размера, требовать привлечения независимой экспертизы и досудебного урегулирования возникшего спора.

17.3. При решении спорных вопросов, вытекающих из договора страхования, положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам страхования.

17.4. Все споры, возникающие по поводу заключения и исполнения Договоров страхования, стороны разрешают путем переговоров. При невозможности достижения согласия, по инициативе Страхователя или Страховщика споры разрешаются в судебном порядке в компетентном судебном органе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.