

УТВЕРЖДЕНО:
Генеральный директор
АО СК «ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК»

Аршинова Надежда Витальевна
(Приказ № 39С-19
от «18 марта 2019 года»)

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(№03-01)

1. Общие положения
2. Объекты страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи
4. Исключения из страхования
5. Страховые суммы и лимиты ответственности
6. Страховая премия (страховой взнос). Страховой тариф
7. Договор страхования: заключение и оформление
8. Вступление в силу и срок действия договора страхования
9. Прекращение договора страхования
10. Права и обязанности сторон
11. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
12. Страховые выплаты
13. Отказ в страховой выплате
14. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация)
15. Разрешение споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила страхования имущества физических лиц (далее по тексту – Правила) разработаны в соответствии с Законодательством Российской Федерации, и определяют общие условия и порядок осуществления Акционерным обществом "Страховая компания "Двадцать первый век" добровольного страхования имущества физических лиц.

1.2. Страховщиком является АО СК «Двадцать первый век», действующее на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной органом страхового надзора.

Страхователем является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

Страхователь вправе заключить со Страховщиком договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя). В этом случае все положения настоящих Правил, прямо или косвенно затрагивающие права и обязанности Страхователя, в равной степени распространяются и на Выгодоприобретателя, если иное не предусмотрено договором или действующим законодательством РФ. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

При заключении договора страхования и при выплате страхового возмещения проводится проверка имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя). Проверка имущественного интереса проводится в следующем порядке:

- Страховщик получает документы, подтверждающие наличие имущественного интереса от Страхователя (Выгодоприобретателя);
- Страховщик проводит проверку подлинности документов и актуальности содержащейся в них информации;
- При невозможности сделать однозначный вывод о наличии имущественного интереса на основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, Страховщик запрашивает дополнительные сведения и документы у Страхователя (Выгодоприобретателя) и проводит самостоятельный сбор информации из доступных ему источников;

- После анализа всей совокупности имеющихся сведений и документов Страховщик делает вывод о наличии, либо об отсутствии имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя).

Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования Выгодоприобретателя, в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, залогодержатель и т.п.), а также Страховщиком проводится обязательная идентификация Выгодоприобретателя при урегулировании убытка.

1.3. На страхование принимается принадлежащее физическим лицам имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается на праве собственности, по договору аренды, залога, имущественного найма или на других законных основаниях.

Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре (или Заявлении на страхование) территории страхования. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне территории страхования с ведома или по распоряжению Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей, членов их семьи, лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), то произошедшие с ним случаи не являются страховыми, если Страховщиком и Страхователем в письменной форме не согласовано иное. Изменение территории страхования оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

1.4. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

Действительная (страховая) стоимость имущества - стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховая выплата (страховое возмещение) - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. В соответствии с настоящими Правилами, страховое возмещение производится в денежной форме.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, и в пользу которого заключен договор страхования.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования (Выгодоприобретателю), установленная в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. "**Строения**" – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены,

крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если наличие таких элементов предусмотрено конструкцией строения.

По данному пункту могут быть застрахованы: конструктивные элементы строения; инженерное оборудование; внешняя отделка; внутренняя отделка; сантехническое оборудование. Если в страховом полисе (или Заявлении на страхование) не указано иное, "Строение" считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под конструктивными элементами по настоящим Правилам понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);
- крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой по настоящим Правилам понимаются: все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, по настоящим Правилам понимаются все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, дверные и оконные конструкции, дверные замки, остекление.

Под инженерным оборудованием по настоящим Правилам понимается: водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, электропроводка, электрические счетчики, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, а также оборудование бань, саун и т.п. оборудование, находящееся в пределах места страхования. В договоре страхования также может быть предусмотрено страхование выносных элементов - мачт, антенн, наружной электропроводки и т.п., о чем делается запись в договоре страхования (или Заявлении на страхование).

Под сантехническим оборудованием по настоящим Правилам понимается стационарно установленное оборудование, в том числе: раковины, ванны, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

2.2.2. **"Сооружения"** - ограждения, бассейны, беседки, ландшафтные, спортивные и другие сооружения в пределах места страхования.

2.2.3. **"Незавершенные объекты"** - объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов - фундамент, внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

Кроме того, могут быть застрахованы строительные материалы, находящиеся в закрывающемся помещении в пределах места страхования или на охраняемой территории.

2.2.4. "Помещения" – конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка, сантехническое оборудование помещений (квартир, комнат, помещений хозяйственного и иного назначения).

2.2.5. "Домашнее имущество" - имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в пределах территории страхования, в том числе:

- мебель, предметы интерьера и обстановки, осветительные приборы, текстильные изделия, ковры, зеркала и т. п., крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины, газовые и электроплиты и т.п.); прочая бытовая техника (микроволновые печи, швейные и вязальные машины, кухонные комбайны, мелкая бытовая техника, др.),

- аудио-, видео-, радио-, электронная, вычислительная и оргтехника, электроинструмент, средства связи (кроме мобильных телефонов), меховые и кожаные изделия; одежда и обувь; изделия из стекла, фарфора, хрусталя, посуда; ювелирные изделия; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, металлов; коллекции; антиквариат; произведения искусства, оружие и т.п. имущество;

- строительный, садовый, хозяйственный, спортивный инвентарь (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.) и т.п. имущество, технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.);

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей группе по аналогии.

2.3. По настоящим Правилам не принимается на страхование:

2.3.1. имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого находятся в аварийном состоянии, а также имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.3.2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

2.3.3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.3.4. автотранспортные средства, зарегистрированные или подлежащие регистрации в ГИБДД (ГАИ);

2.3.5. животные, птицы, урожай сельскохозяйственных культур;

2.3.6. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

2.3.7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фото пленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и др.);

2.3.8. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением

которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. По настоящим Правилам Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате следующих событий (страховых рисков):

3.2.1. "**ОГОНЬ**" - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **пожара** - неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, способного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

При этом возмещается ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры в результате пожара, возникшего по любой причине, кроме исключенных настоящими Правилами (Раздел 4) или договором страхования.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

Если договором не предусмотрено иное, не является страховым случаем гибель или повреждение электропроводки в результате ее возгорания (по причине короткого замыкания, вызванного скрытыми дефектами электропроводки и/или нагрузками свыше номинального значения, в том числе скачками напряжения) без возникновения дальнейшего пожара.

б) **взрыва** - стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительным воздействием расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

При этом возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газа, паровых приборов, машин, аппаратов, газохранилищ, газопроводов и т.п.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 3.2.5 настоящих Правил.

в) **удара молнии** - воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое или механическое воздействие;

г) **применения мер пожаротушения** - воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

3.2.2. "**ВОДА**"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия жидкостей, пара, льда вследствие:

а) **внезапных аварий** водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения;

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, в результате которых произошла авария.

б) внезапного и непредвиденного замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и др.

По п.п. 3.2.2 "а" и "б" настоящих Правил не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем и убытки, происшедшие вследствие коррозии или естественного износа инженерных систем.

По п.п. 3.2.2 "а" и "б" настоящих Правил возмещаются убытки и расходы в связи с замерзанием труб, только если такое замерзание и последовавшие за ним убытки от вытекания воды из трубопроводов произошли по причине внезапного прекращения теплоснабжения или аварии отопительных систем.

в) проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений или иного источника, находящегося вне места страхования, включая залив из соседних помещений в результате применения в них мер пожаротушения.

Если иное не предусмотрено договором, по п. 3.2.2 "в" настоящих Правил не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные **протеканием** стен или крыши вследствие повреждения или ветхости кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п. 3.2.3 настоящих Правил.

3.2.3. "СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна - воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение), в котором оно находилось:

- ветрового напора скоростью не менее 60 км/час и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;

- посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил;

б) наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня - воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин, действия нагонной волны;

в) землетрясения - естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) извержения вулкана - естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и

сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, газов, осадками в виде пепла или пемзы;

д) **перемещения или просадки грунта, оползня, обвала**

Если иное не предусмотрено договором, по п. 3.2.3 "д" настоящих Правил не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные событиями техногенного характера (строительными работами, разработкой полезных ископаемых, выемкой грунта, авариями на подземных сооружениях и т.п.);

е) **селя, снежных лавин, камнепада** - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

ж) **града** - выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

з) **обильного снегопада**, превышающего средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега в течение зимнего периода;

3.2.4. **"ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ"** - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **наезда** на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий.

Не являются страховыми случаи, произошедшие во время управления вышеперечисленными транспортными средствами, машинами и механизмами Страхователем, Выгодоприобретателем, а также их представителями, членами их семей, лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем.

б) **падения** на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов, за исключением убытков, происшедших вследствие:

- падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 3.2.3 "а" настоящих Правил);

- разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения, сооружения или помещения вследствие ветхости (износа), строительных дефектов, ошибок при проектировании, монтаже и/или установке столбов, мачт освещения и т.п. конструкций;

в) **падения летательных аппаратов** (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т.п.), их частей или их груза на застрахованное имущество, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

3.2.5. **"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"** - утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **хищения** в форме кражи, грабежа, разбоя - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Под **кражей** понимается тайное хищение застрахованного имущества. При страховании имущества, находящегося в строении или помещении, под

страховым случаем "кража" понимается "кража с проникновением" в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами, проникшими в место хранения застрахованного имущества со взломом дверей или окон, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, через вентиляционные отверстия, а также в результате проделывания отверстий в полу, перегородках, стенах, крыше.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения (помещения) в процессе проникновения с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под **разбоем** понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Если иное особо не предусмотрено договором, по п. 3.2.5 "а" настоящих Правил не является страховым случаем хищение имущества, расположенного вне зданий, строений и помещений;

б) **повреждения или уничтожения имущества** в результате противоправных действий третьих лиц (кроме хищения, хулиганства, вандализма и терроризма);

в) **хулиганства** - грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** - осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах.

д) **терроризма** (только в случае, если этот риск особо указан в договоре страхования) - совершения взрыва или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Если в договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска "терроризм", то считается, что данный риск в группу рисков "Противоправные действия третьих лиц" не включается и страховых выплат по нему не производится.

3.3. По соглашению Страхователя и Страховщика имущество может быть застраховано как от всех вышеперечисленных рисков ("страхование по полному пакету рисков"), так и от отдельных из них, что указывается в договоре страхования.

3.4. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает также расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения убытка, возмещаемого по договору страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика (Например: расходы по перемещению имущества в безопасное место).

3.5. Договором страхования также может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае («расходы по расчистке») и расходов на проживание в гостинице (аренду другого жилья) на время ремонта жилья после страхового случая («расходы по аренде жилья»). В

случае, когда возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования, размер возмещения не может превышать 10 (десяти) процентов от страховой суммы по пострадавшему имуществу, если в договоре не согласован иной размер выплаты.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

4.1.1. повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.);

4.1.2. естественного износа, коррозии, гниения, самовозгорания застрахованного имущества;

4.1.3. гибели или повреждения строений, сооружений, помещений, а также имущества, находящегося в них, вследствие:

- ветхости (износа), ошибок проектирования или строительства;
- проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества;

- проведения до начала действия договора страхования или в период его действия строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам);

- проведения работ, указанных в п. 10.2.5 "д", "е" настоящих Правил, о которых не был уведомлен Страховщик;

4.1.4. воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, иные специально проделанные отверстия в строении, помещении, которые не образовались в результате воздействия стихийных бедствий;

4.1.5. воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.);

4.1.6. затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола таких помещений;

4.1.7. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

4.1.8. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано от хищения в результате противоправных действий третьих лиц;

4.1.9. дефектов и недостатков застрахованного имущества и других причин, могущих повлечь наступление страхового случая, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.1.10. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или с его ведома, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных норм безопасности (в том числе правил, инструкций и иных нормативных актов в области пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ и т.п.), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

4.1.11. законного проведения взрывных и земляных работ;

4.1.12. детонации взрывчатых веществ, принадлежащих государственным органам и организациям;

4.1.13. повреждения или уничтожения витрин в результате стихийных бедствий или противоправных действий третьих лиц, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла, а также закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.п, если в договоре страхования не содержится особого упоминания об ответственности Страховщика за такие убытки;

4.1.14. повреждения любого электрического агрегата, установки или прибора, вызванного его собственными перегрузками, коротким замыканием, избыточным давлением, самоперегревом. Это исключение не применяется, если распространившийся огонь вызывает повреждение иного застрахованного имущества.

4.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, происшедшие вследствие:

4.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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

4.2.5. умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителей, а также лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), направленных на наступление страхового случая.

4.3. Не возмещаются также моральный ущерб, утрата товарной стоимости, а также косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате события, повлекшего причинение ущерба застрахованному имуществу.

5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования при его заключении денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии (страхового взноса) и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и не может превышать действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования (страховую стоимость).

5.3. Действительная стоимость объекта определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком с учетом сложившихся в данной местности на момент заключения договора страхования цен на имущество, аналогичное застрахованному, с учетом его эксплуатационно-технического состояния, в частности действительная стоимость может определяться:

- а) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, включая элементы отделки и оборудования квартиры - исходя из стоимости приобретения квартир (комнат) аналогичных застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного имущества;
- б) для отдельно стоящих жилых домов и (или) хозяйственных строений включая элементы отделки и оборудования дома (строения) - исходя из проектной стоимости строительства в данной местности объекта (дома, строения), полностью аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного имущества;
- в) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео-, электронной техники и электротехники, оборудования, инвентаря, предметов потребления и использования - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;
- г) при страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), так и переданных ему по договору найма (аренды) - исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих застрахованному объекту на момент заключения договора страхования;
- д) для имущества, полученного по договору имущественного найма или в результате иных договорных отношений, взятого в аренду, прокат - исходя из размера имущественной ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя), но не выше стоимости соответствующих видов имущества, определяемой в соответствии с настоящим пунктом Правил;
- е) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в соответствии с оценкой эксперта либо в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;
- ж) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

При определении страховой стоимости объекта могут быть учтены справки, акты (отчеты) об оценке, другие документы из БТИ, риэлтерских фирм, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, экспертных и других организаций.

5.4. Действительная стоимость застрахованного объекта, предусмотренная договором страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим

правом на оценку риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.5. Если завышение страховых сумм в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.6. Если страховая сумма установлена в договоре страхования ниже действительной стоимости имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных им убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер возмещения, но не более действительной стоимости.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает действительную стоимость имущества, то страховая сумма считается равной действительной стоимости имущества. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.8. Страхователь вправе в течение срока действия договора увеличить размер страховой суммы (в случае увеличения действительной стоимости имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости, либо после выплаты страхового возмещения при условии восстановления поврежденного имущества или приобретения нового имущества взамен утраченного и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования, и Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию за не истекший срок действия договора страхования согласно п. 6.5 настоящих Правил.

5.9. Страховые суммы указываются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – "страхование в эквиваленте").

5.10. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, по одному страховому случаю или за весь срок действия договора страхования, в частности, лимит ответственности на расходы по расчистке согласно п. 3.5 настоящих Правил.

5.11. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза- часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования (Выгодоприобретателю), установленная в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной и безусловной.

5.11.1. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает сумму франшизы, но возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает сумму франшизы.

5.11.2. При установлении безусловной франшизы размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

5.11.3. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза (п.5.11.2 настоящих Правил).

5.11.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

5.12. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающем страхование "на один страховой случай": страховое возмещение выплачивается в размере понесенного ущерба, но не более страховой суммы, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться за выплатой только один раз. После выплаты страхового возмещения по первому страховому случаю действие договора страхования прекращается.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется, с учетом конкретных условий страхования в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением понижающих и повышающих коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

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

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

6.3. Страховая премия уплачивается одновременно в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен порядок оплаты страховой премии в рассрочку – согласованными по сумме и сроку оплаты платежами (страховыми взносами).

В случае просрочки уплаты очередного страхового взноса Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки и о последствиях неоплаты.

6.4. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации. В случаях предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, договором страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии (страховых взносов) в иной валюте.

При "страховании в эквиваленте" страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.5. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

Период	Процент от годовой премии
менее 1 месяца	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

6.5. Размер дополнительной страховой премии, уплачиваемой при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (П2 - П1) * m/n,$$

где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П1, П2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и увеличенной страховым суммам соответственно;

m – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

n – срок действия договора в месяцах.

6.6. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по договору страхования оно не приобретает.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя путем составления одного подписанного Сторонами документа - договора страхования либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (далее - полис). Страховщик может принять решение о заключении договора страхования на основании устного заявления Страхователя, с сообщением Страховщику всех необходимых сведений, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления). Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, оговоренные в договоре страхования, в том числе и в заявлении на страхование, являющегося неотъемлемой частью договора.

Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

- письменное заявление по установленной Страховщиком форме;
- перечень подлежащего страхованию имущества;

- документ, удостоверяющий личность страхователя/собственника имущества;

- документы, позволяющие идентифицировать страхователя –юридическое лицо: свидетельство государственной регистрации, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (актуальная на дату заключения договора); свидетельство о постановке на налоговый учет, документы, подтверждающие полномочия руководителя;

- документы, удостоверяющие личность представителя Страхователя и его полномочия, в случае заключения договора представителем;

- документы, подтверждающие права и имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении страхуемого имущества, а также заявленной стоимости имущества или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке, счета ремонтных или строительных предприятий, кадастровый паспорт и т.п.).

7.3. Страховщик вправе проводить осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимостей имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также вправе назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

7.4. Если страхуемое имущество принадлежит Страхователю на праве общей долевой собственности, то в заявлении на страхование Страхователь обязан указать остальных собственников этого имущества и предъявить соответствующие документы, подтверждающие его долю в общей долевой собственности. Если в представленных документах размер доли не указан, то в соответствии с законом доли собственников считаются равными.

В случае, если доля в общей долевой собственности была выделена в натуре, то Страхователь при заключении договора страхования обязан предоставить документы, определяющие границы его доли в общем имуществе. В этом случае договор страхования заключается на страхование конкретного имущества (с описанием его границ) в общей собственности.

Страхователь вправе застраховать:

- свою долю имущества с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости этой доли;

- все имущество, находящееся в общей долевой собственности, с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости всего имущества, при условии, что договор страхования заключается в пользу всех собственников (они должны быть обозначены в договоре в качестве Выгодоприобретателей) с указанием размеров их долей, а в случае, если было произведено выделение долей в натуре, с указанием границ имущества каждого собственника. Выплата страхового возмещения при страховании всего имущества, находящегося в общей долевой собственности, осуществляется каждому собственнику в соответствии с его долей в общем имуществе. Страховое возмещение в полном объеме может быть выплачено Страхователю только в том случае, если у него имеется соответствующая доверенность от остальных собственников общего имущества на получение их доли страхового возмещения.

При отсутствии такой доверенности Страхователь имеет право получить страховое возмещение, соответствующее его доле в застрахованном имуществе.

7.5. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение таких правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

7.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

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

7.9. При утрате Страхователем договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

7.10. Страхователь заключая Договор страхования (Полис) на основании настоящих Правил, в соответствии с федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику свое согласие и подтверждает согласие Выгодоприобретателя(-ей) и Застрахованного(-ых) лица (лиц), указанных в Договоре страхования (Полисе) с тем, что Страховщик может осуществлять обработку содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, персональных данных, в течение всего срока действия Договора страхования (Полиса) и последующие 49 (сорок девять) лет с момента прекращения действия Договора страхования (Полиса).

Страхователь также подтверждает, что получил согласие Выгодоприобретателя(-ей) и/или Застрахованного(-ых) лица(лиц), указанных в Договоре страхования (Полисе) на передачу и обработку его (их) персональных данных третьим лицам, в том числе трансграничную передачу персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».

Страхователь обязуется предоставить Страховщику согласия физических лиц (Выгодоприобретателя(-ей) и Застрахованного(-ых)) лица(лиц) и несет персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение указанного обязательства.

Страховщик вправе с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществлять обработку, в т. ч. сбор иных сведений, необходимых для заключения Договора страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, включая специальные категории персональных данных, в т. ч., содержащихся в общедоступных источниках.

Обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора страхования (Полиса), в том числе в целях изменения, продления, досрочного прекращения Договора страхования (Полиса), осуществления Страховщиком права требования, перешедшего к Страховщику в порядке суброгации, реализации Страховщиком права требования о возврате неосновательного обогащения в виде излишне выплаченной суммы страхового возмещения, а также продвижения услуг Страховщика путем осуществления прямых контактов со Страхователем, Выгодоприобретателем(-ями) и Застрахованным(-ыми) лицом (лицами) с помощью средств связи, в статистических и иных исследовательских целях, в т. ч. в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, получения информационных и/или рекламных рассылок, любыми способами, в том числе, по сетям электросвязи, в частности, путем направления сообщений на электронную почту и sms-сообщений на мобильный телефон.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в частично, путем направления письменного заявления Страховщику в письменной форме соответствующего заявления Страхователя по адресу: 191014, Санкт-Петербург, Литейный пр., д.57а, лит. А способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

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

8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

а) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

Прием наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме.

б) при уплате страховой премии по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку на расчетный счет Страховщика.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. по истечении его срока действия;

9.1.2. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки, с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты взноса, указанным в договоре, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если неуплата очередного страхового взноса была связана с тем, что в указанный в договоре страхования срок уплаты Страхователь находился на лечении в стационаре и уведомил об этом Страховщика, то очередной страховой взнос может быть уплачен Страхователем в течение 14-ти дней после даты выписки из стационара при условии предоставления Страховщику справки из медицинского учреждения с указанием сроков пребывания Страхователя в стационаре.

9.1.3. после выплаты страхового возмещения в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

9.1.4. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. в случае принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за вычетом расходов Страховщика на ведение дела в размере 55%, если Договором страхования (Полисом) не предусмотрено иное;

9.1.7. при отказе Страхователя от договора страхования. 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. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, кроме случаев, предусмотренных законом, п. 9.1.8 настоящих Правил или договором страхования;

9.1.8. Страхователь – физическое лицо, вправе досрочно отказаться от договора страхования (Полиса) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, 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 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора страхования (Полиса).

Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору (Полису) (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, но после даты начала страхования, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования,

прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора, если иного не предусмотрено Договором страхования (Полисом) или соглашением сторон.

Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

Порядок досрочного отказа от договора страхования, предусмотренный в настоящем пункте правил не распространяется на договоры страхования, страхователями по которым являются юридические лица, а также физические лица – предприниматели, заключаемые в связи с осуществлением такими страхователями предпринимательской деятельности, а также на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, если после расторжения договора страхования будет обнаружено, что в периоде действия договора страхования (Полиса) произошли события, имеющие признаки страхового случая, и, соответственно, Страхователь не имел права на возврат страховой премии, Страхователь обязан вернуть Страховщику необоснованно полученные денежные средства в течение 5 рабочих дней с момента получения требования Страховщика.

9.1.9. по соглашению сторон;

9.1.10. В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие Договора страхования (Полиса) в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования (Полис) прекращается полностью, за исключением случаев, когда согласно законодательству Российской Федерации, получение согласия субъекта персональных данных на их обработку не требуется.

При этом действие Договора страхования (Полиса) прекращается досрочно, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия Договора страхования (Полиса) (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 5 (пять) лет с момента прекращения действия договора страхования либо момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

9.1.11. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 10.2.1 настоящих Правил).

9.3. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности сообщать Страховщику о ставших ему

известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 10.2.5 настоящих Правил). При досрочном прекращении договора по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

9.4. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. заключить договор в пользу Выгодоприобретателя, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

10.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

10.1.3. запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру. Это право предоставляется также Выгодоприобретателю.

10.1.4. получить дубликат договора страхования в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования или в заявлении на страхование;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

10.2.3. уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества, принимать общепринятые меры по сохранению имущества;

10.2.5. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (в порядке, установленном настоящими Правилами) обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе, о следующих изменениях:

а) отчуждение имущества в собственность другого лица;

б) передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) имуществом другому лицу;

в) передача имущества в аренду, залог;

г) изменение местонахождения застрахованного имущества;

д) проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки или реконструкции строения, сооружения или помещения (кроме

случаев страхования "Незавершенного строительства" при условии, что Страхователь сообщил при заключении договора о намерении проводить строительные работы), в том числе работ по пробивке стен, разборке и/или замене конструктивных элементов; проведение косметического (текущего) ремонта, замена инженерного оборудования;

е) проведение электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;

ж) установка в застрахованном строении или помещении газовых баллонов емкостью более 50 литров, не оговоренная при заключении договора страхования;

з) оставление застрахованного имущества без присмотра на период более девяти месяцев.

Указанный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в договоре страхования.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и изменения условий договора;

10.2.6. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия договора;

10.3.2. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.5 настоящих Правил).

Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.3.3. отсрочить выплату страхового возмещения:

- в случае возбуждения в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества - до вынесения приговора судом или приостановления/прекращения производства по делу следователем;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов; документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) - до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

- если лицом, обратившимся за страховой выплатой, не представлены банковские реквизиты или другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке - до получения Страховщиком указанных сведений, При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

- при необходимости проведения осмотра имущества и/или независимой экспертизы - на время их проведения.

10.3.4. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в разделах 4 и 13 настоящих Правил.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и сведений, изложенных в заявлении на страхование;

10.4.3. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

10.4.4. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

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

10.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст. 235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

В случае повышения степени риска при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе осуществить действия, предусмотренные п. 10.3.2 настоящих Правил.

10.8. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон.

11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в случае обнаружения ущерба, причиненного застрахованному имуществу:

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка;

11.1.2. незамедлительно, как только это станет возможным, обратиться в компетентные органы (внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.) и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

11.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о причинении ущерба застрахованному имуществу, уведомить Страховщика об обнаружении ущерба, по телефону, телеграммой, по электронной почте или иным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт уведомления, сообщив следующие сведения:

- номер и дату заключения договора страхования;
- дату причинения ущерба застрахованному имуществу (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);
- вид имущества, которому был причинен ущерб;
- краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого было повреждено, уничтожено или утрачено застрахованное имущество, о характере причиненного ущерба, и о размере убытка.

Данная обязанность Страхователя (Выгодоприобретателя) не считается исполненной, если Страхователь (Выгодоприобретатель) допустил ошибку при написании почтового адреса Страховщика, в результате чего Страховщик не получил данное уведомление.

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество в неизменном виде для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, осуществить доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе фото- и видеоматериалов и других документов.

Если иное особо не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем, местом осмотра поврежденного имущества является территория страхования.

Согласование времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано страховщиком посредством:

- заключения соглашения о времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о

страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем);

11.1.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

11.1.7. при обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику письменное Заявление на выплату страхового возмещения и документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая, характер и размер причиненного ущерба, а также интерес в сохранении застрахованного имущества в соответствии с п.12.1 настоящих Правил;

11.1.8. по требованию Страховщика предъявить имущество после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, восстановления (ремонта) имущества. При отказе Страхователя предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении.

11.1.9. в случае причинения ущерба застрахованному имуществу по вине третьих лиц, ответственных за причиненный ущерб, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

11.2. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. при необходимости осмотра поврежденного или погибшего имущества на месте происшествия согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату его проведения в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления (п. 11.1.3 настоящих Правил), провести осмотр в присутствии полномочных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя) и составить Акт осмотра;

11.2.2. принять решение о признании (или непризнании) случая страховым и произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования, после получения всех необходимых документов (п.п. 12.1 - 12.2 настоящих Правил).

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения причин, обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы в органы пожарной охраны, внутренних дел, аварийно-технические службы, государственные и ведомственные комиссии,

территориальные подразделения гидрометеослужбы, подразделения МЧС и другие компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

11.3.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая и размер причиненного ущерба;

11.3.5. приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления Страхователя (Выгодоприобретателя) об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при этом вся ответственность за возможные вред жизни или здоровью представителей Страховщика и ущерб его имуществу ложится на Страховщика.

12. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

12.1. При обращении за выплатой страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

12.1.1. документы, представляемые вне зависимости от вида страхового случая:

- письменное заявление о факте наступления страхового события установленной Страховщиком формы;

- документы, позволяющие идентифицировать Страхователя (Выгодоприобретателя) – копия паспорта (для физических лиц); копии свидетельства о государственной регистрации, выписки из единого государственного реестра юридических лиц, свидетельства о постановке на налоговый учёт (для юридических лиц)

- документы удостоверяющие личность и полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) - если Страхователь (Выгодоприобретатель) действует через представителя;

- оригиналы правоустанавливающих документов на застрахованное имущество;

- оригиналы документов, удостоверяющих право владения, пользования, распоряжения застрахованным имуществом, в частности: свидетельство о государственной регистрации прав собственности, выписка из государственного реестра, договоры (документы) на строительство, иные документы о создании и (или) приобретении, разрешения на создание и (или) строительство, кассовые чеки, накладные, технические паспорта. договоры купли-продажи, аренды, иные гражданско-правовые договоры и т.п.;

- перечень (опись) погибшего (утраченного) или повреждённого застрахованного имущества, с указанием степени его повреждения, а также перечень годных остатков (сохранённого или спасённого имущества) с указанием их стоимости на день страхового события;

- документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования;

- документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

- документы, позволяющие оценить размер причиненных убытков, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ и др.;

- документы, необходимые для реализации Страховщиком своего права требования к лицу, ответственному за убытки в соответствии со ст. 965 Гражданского Кодекса РФ.

- банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты.

12.1.2. При наступлении страхового события по риску **"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"** Страхователь (Выгодоприобретатель) дополнительно к документам, указанным в п.12.1.1. обязан передать Страховщику следующие документы:

- талон-уведомление о приёме органами МВД заявления потерпевшего;
- заверенную копию постановления о возбуждении уголовного дела;
- заверенную копию постановления о признании потерпевшим;
- заверенную копию постановления о приостановлении уголовного дела / постановления о прекращении уголовного дела либо приговор суда об осуждении виновного с отметкой о вступлении в законную силу;
- заверенную копию Постановления и/или Протокола по делу об административном правонарушении и Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении;
- заверенную копию Определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
- документы, подтверждающие установку и работоспособность систем охранной сигнализации на территории страхования, заявленных при заключении договора страхования;
- оригинал или заверенную копию приговора суда с отметкой о вступлении в законную силу в случае передачи дела в суд.

12.1.3. При наступлении страхового события по риску **"ОГОНЬ"** Страхователь (выгодоприобретатель) дополнительно к документам, указанным в п.12.1.1. обязан передать Страховщику следующие документы:

- заверенную копию Акта органа Государственного Пожарного надзора о пожаре;
- заверенную копию Заключения органа Государственного пожарного надзора по факту пожара;
- заверенную копию постановления о возбуждении уголовного дела (об отказе в возбуждении уголовного дела, если материал проверки по факту пожара был передан органом Государственного пожарного надзора в органы дознания (предварительного следствия));
- заверенную копию постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу, либо постановления о привлечении в качестве обвиняемого или обвинительного заключения (обвинительного акта), если уголовное дело было возбуждено;
- оригинал или заверенную копию приговора суда с отметкой о вступлении в законную силу в случае передачи дела в суд;
- документы, подтверждающие установку и работоспособность систем пожарной сигнализации или автоматического пожаротушения на территории страхования, заявленных при заключении договора страхования;

12.1.4. При наступлении страхового события по риску **"ВОДА"** Страхователь (Выгодоприобретатель) дополнительно к документам, указанным в п.12.1.1. обязан передать Страховщику следующие документы:

- акты, заключения, справки аварийных, коммунальных служб, эксплуатирующих, обслуживающих организаций по факту аварий инженерных сетей, с указанием причин и последствий аварий;

- акты обследования повреждённого имущества.

12.1.5. При наступлении страхового события по риску **"СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"** Страхователь (Выгодоприобретатель) дополнительно к документам, указанным в п.12.1.1. обязан передать Страховщику следующие документы:

- документы из территориальных подразделений МЧС РФ или Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), подтверждающие факт возникновения стихийных бедствий на территории страхования;

- документы органов МВД, МЧС о повреждении имущества в результате стихийного бедствия или его последствий.

12.1.6. При наступлении страхового события по риску **" ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ "** Страхователь (Выгодоприобретатель) дополнительно к документам, указанным в п.12.1.1. обязан передать Страховщику следующие документы:

- документы из территориальных подразделений МЧС РФ или Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), подтверждающие факт возникновения стихийных бедствий на территории страхования;

- документы органов МВД, МЧС, ГИБДД, МАК о повреждении имущества в результате падения летательных аппаратов, деревьев или наезда транспортных средств (ДТП);

- Документы о проведении и результатах административного (уголовного) расследования, если по факту причинения вреда проводилось такое расследование;

- заверенную копию решения суда, вступившего в законную силу, если дело о возмещении вреда рассматривалось судом.

12.1.7. Если, документы, указанные выше не позволяют подтвердить право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) может предоставлять иные документы, подтверждающие такое право. Это положение распространяется также на документы, обеспечивающие переход к Страховщику прав требования к лицам, ответственным за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.1.8. Страховщик вправе сократить перечень необходимых документов, если имеющиеся документы позволяют установить факт наступления страхового случая, размер возникшего убытка, право выгодоприобретателя на получение страхового возмещения

12.1.9. В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

12.2. Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить об имущественном интересе Страхователя (Выгодоприобретателя), причинах, обстоятельствах и размере ущерба, а также проводит самостоятельное расследование.

12.3. При незначительной сумме ущерба (в частности, при бое стеклом, повреждении дверей или дверных замков, и т.п. мелким убыткам, не достигающим 3% от страховой суммы по договору страхования) Страховщик вправе (но не обязан) принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления

Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов и учреждений. Размер ущерба в этом случае определяется Страховщиком.

При этом в случае страхования строения, сооружения или незавершенного строительства Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет справку, выданную председателем правления садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан (товарищества, потребительского кооператива, некоммерческого партнерства), подтверждающую факт наступления ущерба и характер повреждений, причиненных застрахованному имуществу.

При повторном наступлении страхового случая с размером убытков, не превышающим указанной суммы (3 % от страховой суммы по договору страхования), Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление подтверждающих документов из компетентных органов.

12.4. После получения всех необходимых документов (п. 12.1. настоящих Правил) Страховщик в течение 25 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) принимает решение о признании случая страховым или об отказе в выплате. Решение о выплате страхового возмещения оформляется составлением страхового акта, после чего:

12.4.1. в случае принятия решения о выплате Страховщик в течение 20 рабочих дней со дня подписания страхового акта производит выплату страхового возмещения.

12.4.2. в случае принятия решения об отказе в выплате Страховщик в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа.

12.5. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком исходя из размера реального ущерба, причиненного страховым случаем. По требованию одной из сторон определение размера реального ущерба может быть произведено независимой экспертизой. При признании случая страховым, оплата услуг независимого эксперта, произведенная Страхователем, включается в страховое возмещение и компенсируется Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), при условии, что выбор экспертной организации был согласован со Страховщиком.

12.6. Определение размера страхового возмещения производится в следующем порядке:

12.6.1. в случае устранимого повреждения имущества или хищения его отдельных элементов размер ущерба определяется, исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества (но не более страховой суммы по данному имуществу), в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) имущества;
- расходы на разборку конструкций пострадавшего имущества, на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного

имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Расходы на восстановительный ремонт определяются с учётом износа заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают действительную стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то страховое возмещение определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.6.2 настоящих Правил.

12.6.2. в случае гибели или утраты застрахованного имущества размер ущерба определяется исходя из размера страховой суммы по данному имуществу, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются.

Для помещений (квартир, комнат) в многоквартирных домах гибелью является признание таких помещений непригодными для проживания, если такое признание явилось следствием страхового случая.

Страховое возмещение, выплачиваемое в случае полной гибели, не может превышать действительную стоимость имущества на дату страхового случая.

12.6.3. возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, производится только если это предусмотрено договором страхования. Если договором не предусмотрено иное, сумма расходов по расчистке и сумма возмещения за гибель или повреждение имущества не должна превышать страховую сумму по этому имуществу.

12.7. Размер подлежащего выплате страхового возмещения по п.п. 12.6 корректируется с учетом соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества (п. 5.3, 5.4 настоящих Правил), а также франшизы и лимитов ответственности, если они установлены в договоре страхования. Общая сумма страхового возмещения по п.п. 12.6 за все страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, установленную для данного имущества.

12.8. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов.

12.9. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховое возмещение не выплачивается, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.10. В случае, если похищенное имущество, за которое Страховщик выплатил страховое возмещение, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан в течение 30 дней с момента возвращения указанного имущества вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения в размере действительной стоимости похищенного имущества на дату его возврата Страхователю, за вычетом суммы ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

Вместо возврата полученной суммы страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) по соглашению со Страховщиком может отказаться от возвращенного имущества в пользу Страховщика, совершив за свой счет все необходимые действия для передачи прав собственности Страховщику.

12.11. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам страхования превышает его действительную стоимость, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества.

12.12. Если в течение срока исковой давности после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 рабочих дней.

12.13. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

12.14. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо умер, не успев получить причитающееся ему страховое возмещение за погибшее, утраченное или поврежденное имущество, выплата производится его наследникам после предоставления документов, указанных в п. 12.1-12.2 настоящих Правил и документов, подтверждающих вступление в права наследования.

12.15. Выплата страхового возмещения производится по соглашению сторон путем безналичного перечисления на указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) банковский счет либо наличными деньгами через кассу Страховщика.

12.16. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день их выдачи через кассу Страховщика.

12.17. При "страховании в эквиваленте" страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения, но не более максимального курса для выплат, если иное не предусмотрено договором страхования.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения превысит максимальный курс для выплат, то размер страхового возмещения определяется, исходя из максимального курса для выплат.

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, указанных в разделе 4 настоящих Правил, а также полностью или частично отказать в выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

13.1.1. не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

13.1.2. препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного убытка;

13.1.3. имел возможность, но не оформил и/или не предоставил предусмотренные договором документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившими последствиями, или предоставил заведомо ложные доказательства;

13.1.4. отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

13.1.5. нарушил условия договора страхования или настоящих Правил.

13.1.6. сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

13.2. Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения, если:

13.2.1. из предоставленных документов не представляется возможным установить факт наступления страхового случая и /или размер страхового возмещения;

13.2. предоставленными документами не подтверждается право лица, предъявившего требование о возмещении ущерба или о выплате страхового возмещения, на получение возмещения.

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

13.4. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с

обоснованием причин отказа в порядке, предусмотренном п. 12.4.2. настоящих Правил.

13.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

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

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются в обязательном досудебном претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена получившей её стороной в течение 20-ти рабочих дней.

15.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

16. УВЕДОМЛЕНИЯ

16.1. Все уведомления, направляемые Страховщиком Страхователю считаются сделанными надлежащим образом, если они направлены:

- на адрес места жительства (места временного пребывания) Страхователя - физического лица, либо на иной адрес, указанный Страхователем в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему. В случае изменения такого адреса, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика.
- на адрес места нахождения юридического лица, либо на иной адрес, указанный Страхователем в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему. В случае изменения такого адреса, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика. В любом случае, считается надлежащим уведомление, направленное на адрес места нахождения Страхователя, указанный в ЕГРЮЛ на дату направления уведомления;
- на адрес электронной почты Страхователя, указанный Страхователем в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему. В случае изменения такого адреса, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика;
- путем SMS уведомления на номер мобильного телефона, указанный Страхователем в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и

дополнениях к нему. В случае изменения такого номера телефона, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика.

Все уведомления, направляемые Страхователем Страховщику считаются сделанными надлежащим образом, если они направлены:

- на адрес места нахождения Страховщика;

- на адрес электронной почты Страховщика, указанный в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему, либо на официальном сайте Страховщика.

Приложение 1
к Правилам страхования имущества физических лиц

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

№ п/п	СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО			
		Строения	Сооружения	Помещения	Домашнее имущество
1.	"Огонь"	0.28	0.26	0.19	0.23
2.	"Вода"	0.19	0.17	0.17	0.22
3.	Стихийные бедствия"	0.12	0.11	0.05	0.06
4.	"Посторонние воздействия"	0.05	0.05	0.04	0.04
5.	"Противоправные действия третьих лиц"	0.16	0.17	0.15	0.18
5.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ				
	1) расходы по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае ("расходы по расчистке") – доля в тарифной ставке	0.03	0.03	0.02	0.03
	2) расходы на проживание в гостинице (аренду другого жилья) на время ремонта жилья после страхового случая ("расходы по аренде жилья") – доля в тарифной ставке	0.02	0.02	0.01	0.01

По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой страховой премии : за 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%.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из категории имущества (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), типа и года постройки строения или квартиры (повышающие от 1.1 до 8.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), состояния противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1.1 до 6.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), наличия и состояния охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1.2 до 4.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 10.0 или понижающие от 0.2 до 0.9).

Приложение 2
к Правилам страхования имущества физических лиц
*Образец**

ПОЛИС
страхования имущества граждан

г. Санкт-Петербург

“ ___ ” _____ 201__ г.

Страховщик: _____

Страхователь: _____

Выгодоприобретатель: _____

1. Объект страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

2. Страховой случай: свершившееся событие, предусмотренные п. 3. настоящего Полиса (графа «Риски»), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения. Имущество считается застрахованным на случай его повреждения, утраты (уничтожения, гибели) в период действия Полиса в результате реализации страховых рисков:

3. Застрахованное имущество:

№ п/п	Наименование имущества	Страховая сумма	Страховая премия	Риски

4. Территория страхования: _____

5. Исключения из страхования: в соответствии с Разделом 4 Правил

6. Общая страховая сумма: _____ рублей.

7. Франшиза (условная/безусловная) составляет: _____

8. Общая страховая премия: _____ рублей.

Страховая премия уплачивается (порядок оплаты) _____

10. Срок действия договора страхования

С «__» _____ 20__ г по «__» _____ 20__ г.

11. Дополнительные условия: _____

12. Договор страхования заключен в соответствии и на условиях «Правил страхования имущества физических лиц» АО СК «Двадцать первый век» от «__» _____ 20__ года, которые являются неотъемлемой частью настоящего Полиса.

13. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон:

13.1. Страховщик

13.2. Страхователь

14. Подписи сторон:

Страховщик

Страхователь

(с Правилами страхования ознакомлен, экземпляр Правил получил)

_____/_____/_____
(подпись)

М.П.

_____/_____/_____
(подпись)

М.П.

* Данный образец является примерным. Форма конкретного страхового полиса определяется соглашением между Страховщиком и Страхователем, которые могут вносить в него любые непротиворечащие закону изменения и дополнения. Факт подписания страхового полиса сторонами является фактом подтверждения согласования формы документа.

Приложение № 3
к Правилам страхования имущества физических лиц
Образец*

ДОГОВОР
страхования имущества граждан

г. Санкт-Петербург

“ ____ ” _____ 201__ г.

_____, (далее – «Страховщик»), в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее – «Страхователь»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили в соответствии с Правилами страхования имущества физических лиц от _____. 201__ г. (далее – «Правила») настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с вышеназванными Правилами и настоящим Договором Страховщик обязуется предоставить Страхователю страховую защиту в отношении указанного в настоящем Договоре имущественного интереса Страхователя, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию.

1.2. **Объектом страхования** являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

1.3. **Страховым случаем** является свершившееся событие, предусмотренные п. 1.4. настоящего Договора (графа «Риски»), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения. Имущество считается застрахованным на случай его повреждения, утраты (уничтожения, гибели) в период действия Полиса в результате реализации страховых рисков:

1.4. Застрахованное имущество:

№ п/ п	Наименование имущества	Страховая сумма	Страховая премия	Риски

1.5. **Территория страхования:** _____

1.6. События, предусмотренные п. 1.4. настоящего Договора не признаются страховыми случаями, если они наступили вследствие событий, указанных в Разделе 4. Правил, а также _____

1.7. Общая страховая сумма

1.7.1. Общая страховая сумма составляет _____ рублей.

1.7.2. **Иные лимиты возмещения:** _____

1.8. **Франшиза** (условная/безусловная) составляет _____

2. Страховая премия и порядок ее уплаты.

2.1. Страховая премия составляет _____ рублей.

2.2. Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания настоящего Договора.

2.3. Днем уплаты страховой премии считается день поступления денежных средств на счет Страховщика;

2.4. Страховая премия уплачивается Страхователем единовременно в полном размере. В случае, если страховая премия не будет уплачена до даты, указанной в п.п. 5.1. настоящего Договора, настоящий Договор считается не заключенным.

* Данный образец является примерным. Форма конкретного договора страхования определяется соглашением между Страховщиком и Страхователем, которые могут вносить в него любые непротиворечащие закону изменения и дополнения. Факт подписания договора страхования сторонами является фактом подтверждения согласования формы документа.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Права и обязанности сторон определяются в соответствии с Разделом 10 «Права и обязанности сторон» и Разделом 11 «Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая» Правил.

3.2. Иные права и обязанности _____

4. Определение размера ущерба

4.1. Размер ущерба определяется и страховое возмещение выплачивается в соответствии с Разделом 12 «Страховые выплаты» Правил.

4.2. Иные условия _____

5. Срок действия договора страхования

5.1. Страхование начинается с «__» _____ 20__ г.

5.2. Страхование прекращается с «__» _____ 20__ г.

6. Изменение и дополнение условий Договора.

6.1. Условия настоящего договора могут быть пересмотрены, дополнены и/или изменены полностью или частично, при условии, что такие изменения (измененные условия) произведены по соглашению Сторон и оформлены в виде *Дополнительного соглашения*, являющегося неотъемлемой частью такого договора.

6.2. *Дополнительное соглашение* оформляется в письменной форме и скрепляется подписью и печатью Страховщика и подписью и печатью Страхователя.

До момента заключения *Дополнительного соглашения* договор страхования продолжает действовать на прежних условиях.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Споры между Страхователем и Страховщиком, вытекающие из настоящего Договора, разрешаются в обязательном досудебном претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена получившей её стороной в течение 20-ти рабочих дней. При не возможности достичь согласия спор разрешается в судебном порядке.

7.2. При решении спорных вопросов положения настоящего Договора имеют преимущественную силу по отношению к Правилам.

8. Дополнительные условия и заключительные положения.

8.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, обладающих одинаковой юридической силой, по одному для каждой из Сторон.

8.2. Настоящий договор составлен в соответствии с «Правилами страхования имущества физических лиц» АО СК «Двадцать первый век» от «__» _____ 201__ года, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями Правил.

8.3. _____

8.4. _____

9. Юридические адреса сторон:

9.1. Страховщик

9.2. Страхователь

10. Подписи сторон:

От Страховщика

От Страхователя

(с Правилами страхования ознакомлен,
экземпляр Правил получил)

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.