

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Президент ООО «1СК»**

\_\_\_\_\_ **И.О. Мазуров**

**3 июня 2008 г.**

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** В соответствии с гражданским законодательством, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества.

**1.2. Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Первая страховая компания» (ООО «1СК»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

**1.3. Страхователи** – дееспособные физические лица (граждане РФ, иностранные граждане), заключившие со Страховщиком договор страхования.

**1.4.** Договор может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

**1.5.** Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

**1.6.** На условиях настоящих Правил может быть застраховано принадлежащее гражданам (физическим лицам) и индивидуальным предпринимателям движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, аренды или ином вещном праве.

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

### **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

**2.1.** Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

### 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

**3.1.** Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

**3.2.** Страхование по настоящим Правилам производится на случай наступления следующих рисков (предполагаемых событий):

#### **3.2.1. Риск "Пожар".**

Под пожаром понимается:

- воздействие огня, возникшего по любой причине (в том числе стихийных бедствий; взрыва газа, используемого в бытовых целях), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

- воздействие продуктов горения;

- воздействие мер пожаротушения (воздействие водой, пеной), применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

#### **3.2.2. Страхованием по риску «Пожар» не покрывается ущерб, причиненный:**

**3.2.2.1.** воздействием полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

**3.2.2.2.** выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

**3.2.2.3.** повреждением (уничтожением) бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники в результате возгорания, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего распространения огня;

**3.2.2.4.** механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

**3.2.2.5.** огнём и последствиями его возникновения, возникшими вследствие противоправных действий третьих лиц, в том числе поджога и/или террористического акта;

**3.2.2.6.** кражей имущества во время или после пожара.

#### **3.2.3. Риск "Залив".**

Под заливом понимается внезапное и непредвиденное воздействие воды и/или других жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и других жидкостенесущих систем, проникновение воды из соседних помещений.

#### **3.2.4. Страхованием по риску «Залив» не покрывается ущерб, причиненный:**

**3.2.4.1.** проникновением в помещение жидкостей (в том числе дождя, снега, града и грязи) через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия;

**3.2.4.2.** влажностью внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

**3.2.4.3.** мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения распространения огня;

**3.2.4.4.** затоплением имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

**3.2.4.5.** расширением жидкостей от перепадов температуры;

**3.2.4.6.** вследствие нахождения имущества под открытым небом;

**3.2.4.7.** стихийными бедствиями;

**3.2.4.8.** противоправными действиями третьих лиц.

**3.2.5.** Страхованием по риску «Залив» не покрывается ущерб, возникший вследствие залива через крышу, если иное не предусмотрено договором страхования.

#### **3.2.6. Риск "Механическое повреждение".**

Под механическим повреждением понимается наезд транспортных средств и/или механизмов, повреждение животными, падение летательных аппаратов и их частей, падение деревьев, столбов и иных инородных предметов, а также трещин конструктивных элементов, в результате действия внешних по отношению к Страхователю лиц (третьих лиц).

**3.2.7. Страхованием по риску «Механическое повреждение» не покрывается ущерб, причиненный:**

**3.2.7.1.** в связи с воздействием пожара, стихийных бедствий;

**3.2.7.2.** размокающим (разъедающим) воздействием воды и других жидкостей;

**3.2.7.3.** падением конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие его ветхости (износа) и/или производственных (строительных) дефектов;

**3.2.7.4.** проведением Страхователем или по поручению Страхователя взрывных работ;

**3.2.7.5.** выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляных работ;

**3.2.7.6.** противоправными действиями третьих лиц.

**3.2.8. Риск "Противоправные действия третьих лиц".**

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие события:

**3.2.8.1.** кража со взломом – кража (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ) в результате незаконного проникновения третьих лиц в помещение с преодолением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках и т.п.). Не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем (либо иными лицами по поручению законного владельца) на основании оригиналов ключей;

**3.2.8.2.** грабёж (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

**3.2.8.3.** разбой (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

**3.2.8.4.** умышленное уничтожение или повреждение имущества, террористический акт (как эти понятия трактуются в Уголовном кодексе РФ);

**3.2.8.5.** уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ).

**3.2.9. Страхованием по риску «Противоправные действия третьих лиц» не покрывается ущерб, причиненный вследствие совершения противоправных действий, не указанных в п. 3.2.8. настоящих Правил.**

**3.2.10. Риск «Стихийные бедствия».**

Под стихийными бедствиями понимаются следующие события - землетрясение, обвал, оползень, сель, внезапный выход подпочвенных вод, буря, вихрь, ураган, тайфун, шторм, смерч, извержение вулкана, наводнение, град, паводок, оседание и просадка грунта как следствие перечисленных явлений.

**3.2.11. Страхованием по риску «Стихийные бедствия» не покрывается ущерб, причиненный вследствие:**

**3.2.11.1.** пожара;

**3.2.11.2.** бури, вихря, урагана, смерча или иных движений воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра не превышала 60 км/час (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

**3.2.11.3.** просадкой грунта, происшедшей вследствие вымывания грунта, земляных и взрывных работ, проводимых вблизи фундамента застрахованного строения.

**3.3.** По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в пункте 3.2. настоящих Правил рисков.

**3.4.** Во всех случаях не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

**3.4.1.** воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

**3.4.2.** военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями;

**3.4.3.** гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками;

**3.4.4.** изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением имущества по распоряжению государственных органов;

**3.4.5.** умышленными действиями или бездействием Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов его семьи;

**3.4.6.** несоблюдением Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (правил пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций,

регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования), а также использованием этого имущества для целей иных, чем те, для которых оно предназначено;

**3.4.7.** дефектов имущества, которые были известны Страхователю на момент заключения договора страхования.

**3.5.** События, перечисленные в п.3.2. настоящих Правил не признаются страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, если в период действия договора страхования имело место:

**3.5.1.** совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

**3.5.2.** сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе;

**3.5.3.** получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба (вреда) от лица, виновного в причинении этого ущерба (вреда);

**3.5.4.** неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных пунктами 9.1. и 10.3 настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования;

**3.5.5.** факт наступления страхового случая не подтверждается компетентными органами, или если страховой случай произошёл при неизвестных (или невыясненных) обстоятельствах, если иное не предусмотрено договором страхования;

**3.5.6.** о краже (попытке кражи) имущества, уничтоженного или поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц не было заявлено в органы милиции, а также, если этот факт ими не подтверждается, либо дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования;

**3.5.7.** Страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах страхового случая.

**3.6.** Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

#### **4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

**4.1.** Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страхование в отношении этого имущества прекращается, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

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

**5.1.** Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.

**5.2.** При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страхового возмещения (лимиты ответственности) по каждому объекту имущества (предмету), принимаемому на страхование, а также – по каждому страховому случаю.

**5.3.** Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту имущества (предмету) устанавливается по соглашению сторон, но не выше его действительной стоимости.

**5.4.** Действительная стоимость объектов имущества определяется следующим образом:

**5.4.1.** для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электронной техники, бытовой электротехники, предметов потребления и использования, строительных материалов – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

**5.4.2.** для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования - в размере стоимости приобретения квартир (комнат), или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и

эксплуатационно-технического состояния застрахованного строения, по нормам оценки Страховщика или независимой экспертной оценки (экспертная оценка проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение);

**5.4.3.** для изделий из драгоценных металлов и камней – в соответствии с оценкой эксперта, или в размере оценки, обычно устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

**5.4.4.** для произведений искусства, антиквариата и коллекций – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен реализации этих предметов на аукционных торгах.

**5.5.** Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

**5.6.** Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила действительную стоимость застрахованного имущества, в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость, при этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

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

**5.7.** Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

**5.8.** Договор страхования может быть заключен на условии «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (пункт 5.5. настоящих Правил).

**5.9.** Страхование «по первому риску» должно быть оговорено в договоре страхования. Договор страхования «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения.

## **6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

**6.1.** Страховой тариф – размер страховой премии на единицу страховой суммы.

**6.2.** Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

**6.3.** Уплата страховой премии производится наличными деньгами или безналичным платежом.

**6.4.** При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку, при этом Страхователь обязан уплачивать страховые взносы в полном объеме в сроки, предусмотренные договором страхования.

**6.5.** В случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу.

**6.6.** В случае неуплаты очередного взноса в установленный договором страхования срок, договор считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если в договоре страхования не оговорено иное. В указанном случае договор страхования прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю (Выгодоприобретателю).

**6.7.** Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия (единовременная, или первый страховой взнос) уплачивается Страхователем в следующем порядке:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 рабочих дней, с даты подписания договора страхования;

- наличными деньгами - при заключении договора.

**6.8.** По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой премии:

- за 1 месяц - 20%;
- за 2 месяца - 30%;
- за 3 месяца - 40%;
- за 4 месяца - 50%;
- за 5 месяцев - 60%;
- за 6 месяцев - 70%;
- за 7 месяцев - 75%;
- за 8 месяцев - 80%;
- за 9 месяцев - 85%;
- за 10 месяцев - 90%;
- за 11 месяцев - 95%.

При этом неполный месяц принимается за полный.

**6.9.** При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

**6.10.** Если после выплаты страхового возмещения заключается дополнительное соглашение с целью восстановления страховой суммы в прежнем размере, дополнительная страховая премия рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент заключения договора;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

**6.11.** При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

## 7. ФРАНШИЗА

**7.1.** В договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.

**7.1.1.** При назначении в договоре страхования условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.

**7.1.2.** При назначении в договоре страхования безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером ущерба за вычетом франшизы.

7.2. Франшиза устанавливается по соглашению сторон при заключении договора страхования.

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

## 8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. На условиях настоящих Правил договор страхования может быть заключён в отношении следующего имущества:

### 8.1.1. «Квартира».

Под «Квартирой» для целей настоящих Правил понимаются - структурно обособленные помещения (квартира, комната и т.п.) в домах жилого и нежилого типа, включая встроенно-пристроенные помещения и их части, а также - их конструктивные элементы и отделка (в том числе оборудование – приборы и коммуникации).

### 8.1.2. «Строение».

Под «Строением» для целей настоящих Правил понимаются - неразрывно связанные с землей индивидуально определенные сооружения, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, имеющие фундамент, стены и крышу, а также – их конструктивные элементы и/или отделка сооружения (в том числе оборудование – приборы и коммуникации), ландшафтные сооружения, если договором страхования не предусмотрено иное.

### 8.1.3. «Личное имущество».

Под «Личным имуществом» для целей настоящих Правил понимаются - предметы домашней обстановки и домашнего обихода, другое движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи на правах собственности, найма, проката или аренды.

### 8.1.4. «Строительные материалы».

Под «Строительными материалами» для целей настоящих Правил понимаются - строительные материалы, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) и предназначенные для строительства жилого дома, садового дома и хозяйственных построек, на земельном участке, предоставленном Страхователю (Выгодоприобретателю) или приобретенном им для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного и дачного хозяйства, садоводства, животноводства и огородничества.

### 8.1.5. «Особая группа имущества».

Под «Особой группой имущества» для целей настоящих Правил понимаются - изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, картины, скульптуры, коллекции, уникальные и антикварные предметы, произведения искусства.

### 8.1.6. «Земельный участок».

Под «Земельными участками» для целей настоящих Правил понимается – поверхностный или плодородный слой грунта (почвы) земельного участка в границах (территория страхования), указанных в договоре страхования на основании документов, подтверждающих права владения, пользования и/или распоряжения Земельным участком.

### 8.1.7. «Сооружения над местом захоронения».

Под «Сооружениями над местом захоронения» для целей настоящих Правил понимается - надгробия, памятники, ограждения, навесы, дополнительные сооружения над местом захоронения.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования не заключается и на страхование не принимается следующее имущество:

8.2.1. Квартира и Строения, конструктивные элементы, системы и коммуникации которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

8.2.2. Квартира и Строения, признанные аварийными и подлежащими сносу, а также находящееся в них имущество;

8.2.3. Строения, используемые не по назначению;

8.2.4. животные, рыба, многолетние и однолетние насаждения, урожай;

8.2.5. документы, наличные деньги, ценные бумаги;

**8.2.6.** жидкое и твердое топливо;

**8.2.7.** продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия;

**8.2.8.** расходные материалы (канцелярские изделия, косметика, парфюмерия, бытовая химия и т.д.);

**8.2.9.** имущество в помещениях и постройках для коллективного пользования (в коридорах, на лестничных площадках, чердаках и других местах общего пользования);

**8.2.10.** запасные части к транспортным средствам;

**8.2.11.** транспортные средства в процессе эксплуатации.

**8.3.** Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

**8.4.** Договор страхования заключается в письменной форме, путем составления одного подписанного сторонами документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

**8.5.** При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, стандартной форме договора (страхового полиса) или в его письменном запросе.

**8.6.** Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

**8.7.** При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение 3 рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

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

**8.9.** Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, указанного в договоре как день начала действия договора страхования при своевременной уплате страховой премии (ее первой части, при оплате страховой премии в рассрочку), но не ранее дня уплаты страховой премии (взноса), если договором страхования не предусмотрено иное.

Днем уплаты считается:

- день, следующий за днем поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика - при безналичной форме расчетов;

- день, следующий за днем поступления страховой премии в кассу или представителю Страховщика - при наличной форме уплаты страховой премии.

**8.10.** Договор страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

**8.11.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования.

**8.12.** Договор страхования прекращается в следующих случаях:

**8.12.1.** истечения срока действия договора;

**8.12.2.** исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме;

**8.12.3.** неуплаты Страхователем страховой премии или страховых взносов в установленные договором страхования сроки;

**8.12.4.** других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**8.13.** Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено договором или законодательством РФ, либо по соглашению сторон.

**8.14.** О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

**8.15.** При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

## **9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

**9.1.** В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее чем в 3-х дневный срок, сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, способных повлиять на вероятность наступления страхового случая и указанных в заявлении на страхование, в том числе:

**9.1.1.** о передаче застрахованного имущества в аренду или залог;

**9.1.2.** об изменении прав собственности на застрахованное имущество или о передаче имущества в доверительное управление другому лицу;

**9.1.3.** о сносе, перепланировке или переоборудовании застрахованных «Строений», «Квартир» в том числе и примыкающих к ним, а также о планируемых электро-газосварочных работах в застрахованных «Строениях» и «Квартирах».

**9.2.** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение вероятности наступления страхового случая и/или размера возможного ущерба, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

**9.3.** Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

**9.4.** При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренной в пункте 9.1. настоящих Правил, обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

**9.5.** Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и/или размера возможного ущерба, уже отпали.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**10.1.** Страхователь имеет право:

**10.1.1.** на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, определенном настоящими Правилами и договором страхования;

**10.1.2.** на досрочное прекращение договора страхования.

**10.2.** Страхователь обязан:

**10.2.1.** сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного у Страховщика имущества;

- 10.2.2.** уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;
- 10.2.3.** принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить наступление страхового случая;
- 10.2.4.** соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использовать это имущество только по прямому назначению;
- 10.2.5.** незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.
- 10.3.** При возникновении ущерба, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:
- 10.3.1.** немедленно заявить о событии, имеющем признаки страхового случая, в компетентные органы (при хищении имущества, уничтожении или повреждении его в результате противоправных действий третьих лиц – в органы милиции, при пожаре - в органы пожарного надзора, при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы) и в течение 3 дней (если иное не оговорено в договоре страхования), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о событии, письменно известить об этом Страховщика или его представителя;
- 10.3.2.** принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;
- 10.3.3.** предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;
- 10.3.4.** подать письменное заявление установленной Страховщиком формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, предоставить все необходимые документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба, а также правоустанавливающие документы на поврежденные, уничтоженные «Строения», «Квартиры», если иное не оговорено в договоре страхования;
- 10.3.5.** представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. Описи составляются с указанием стоимости поврежденного имущества на день наступления страхового случая;
- 10.3.6.** сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая для осмотра представителем Страховщика. Изменение картины происшествия возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;
- 10.3.7.** передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам.
- 10.4.** Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.
- 10.5.** Страховщик имеет право:
- 10.5.1.** проверять представленную Страхователем информацию и соответствие имущества описанию;
- 10.5.2.** проверять состояние застрахованного имущества;
- 10.5.3.** самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
- 10.5.4.** требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта страхового случая и размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

**10.5.5.** самостоятельно направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;

**10.5.6.** давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

**10.5.7.** совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

**10.6.** Страховщик обязан:

**10.6.1.** ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр;

**10.6.2.** не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

**10.6.3.** после получения заявления о страховом случае определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций) и рассчитать сумму страхового возмещения;

**10.6.4.** при признании события страховым случаем в течение 10 рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное;

**10.6.5.** при отказе в выплате страхового возмещения сообщить об этом Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**11.1.** По настоящим Правилам Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный имуществу ущерб на основании акта о страховом случае, после представления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае. Акт о страховом случае составляется на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховом случае и иных представленных Страхователем документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба. Перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая и размера ущерба.

**11.2.** Под ущербом понимаются убытки, выразившиеся в расходах (затратах) Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества.

**11.3.** Пределом ответственности Страховщика являются лимиты, установленные в договоре страхования. Если в договоре страхования установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, то сумма возмещения по всем убыткам, вызванным одним и тем же страховым случаем, не может превысить этого лимита.

**11.4.** Если страховая сумма в момент наступления страхового случая оказалась ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то Страховщик возмещает ущерб пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования. Соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту имущества.

**11.5.** В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями и/или обществами взаимного страхования на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховых организаций и/или обществ взаимного страхования по страхованию этого имущества, не может превышать его действительной стоимости. При этом каждая из страховых организаций и/или обществ взаимного страхования выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

**11.6.** В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе,

соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

**11.7.** Ущерб определяется:

**11.7.1.** при хищении имущества - в размере его действительной (страховой) стоимости на момент заключения договора за вычетом износа, но не более страховой суммы, определенной с учетом п. 5.7. настоящих Правил;

**11.7.2.** при гибели имущества - в размере его действительной (страхового) стоимости на момент заключения договора за вычетом износа и стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы, определенной с учетом п. 5.7. настоящих Правил

**11.7.3.** при повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление с учетом износа имущества.

**11.7.4.** при невозможности дальнейшего использования Земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также когда расходы по приведению Земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают реальную стоимость Земельного участка – размер стоимости земельного участка, устанавливается нормативными актами субъектов Российской Федерации на территории которых расположен Земельный участок, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования;

**11.7.5.** при частичном повреждении Земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают стоимость земельного участка – определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

**11.8.** Затраты на восстановление включают в себя (если договором страхования не предусмотрено иное):

**11.8.1.** расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества;

**11.8.2.** расходы на оплату работ по восстановлению;

**11.8.3.** расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

**11.8.4.** расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;

**11.8.5.** земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;

**11.8.6.** восстановление грунта до первоначального состояния;

**11.8.7.** очистку почв (санацию) от загрязнителей.

В случаях перечисленных в п.11.8.4. – 11.8.7. покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей явившихся причиной страхового события.

**11.9.** Затраты на восстановление не включают в себя:

**11.9.1.** расходы по устранению функциональных дефектов, кроме случаев, когда затраты входят в общий ущерб, вызванный страховым случаем (при этом они подлежат возмещению на общих основаниях);

**11.9.2.** расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

**11.9.3.** ущерб от утраты товарной стоимости;

**11.9.4.** дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

**11.9.5.** упущенную выгоду;

**11.9.6.** расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного Земельного участка;

**11.9.7.** другие расходы, произведенные сверх необходимых работ по восстановлению грунтов или плодородных почв описанных в договоре страхования.

**11.10.** Если на какие – либо уничтоженные, поврежденные или похищенные предметы имущества не имеется цен, то размер ущерба определяется исходя из действующих цен на однородные (подобные) предметы, с учетом износа и обесценения.

**11.11.** Страхование возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.

**11.12.** В случае если данное условие предусмотрено договором страхования, Страховщик по риску п. 3.2.8. «противоправные действия третьих лиц» один раз в период действия договора страхования может выплатить страховое возмещение без запроса документов из компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 5 % от страховой суммы, установленной договором страхования (но не более 100 - кратного размера МРОТ), при условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер ущерба и отсутствие вины Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывает сомнения.

**11.13.** Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем (Выгодоприобретателем) в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.

**11.14.** Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения уменьшить сумму страхового возмещения на размер очередного страхового взноса.

**11.15.** Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

**11.16.** Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования по делу. Вопрос о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения решается после получения Страховщиком от органов следствия справки, либо заверенной копии постановления о прекращении или приостановлении производства по уголовному делу.

Если по уголовному делу обвиняемым является Страхователь (Выгодоприобретатель) или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения Страховщиком приговора (вступившего в силу решения суда).

**11.17.** Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с хищением расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

**11.18.** Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность этих документов.

**11.19.** Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами срок и указанным способом.

**11.20.** Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял всех разумно возможных и доступных мер по спасанию поврежденного имущества и уменьшению последствий страхового случая.

**11.21.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

**11.23.** При страховании в валютном эквиваленте выплата страхового возмещения производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент наступления страхового случая, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором.

## **12. СУБРОГАЦИЯ**

**12.1.** 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.

**12.2.** 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.

## **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**13.1.** Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в установленном законодательством РФ порядке