

УТВЕРЖДЕНО
Решением внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
«Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»
(Протокол №28 от «29» сентября 2020 года)



Председатель общего собрания членов
/Залесских Н.В./

Секретарь общего собрания членов
/Пелевин И.А./

Правила добровольного страхования имущества физических лиц

г. Санкт-Петербург

2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил добровольного страхования имущества физических лиц (далее Правила) Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (далее по тексту - Страховщик) заключает с дееспособными физическими лицами, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, юридическими лицами (далее по тексту Страхователь) договоры добровольного страхования имущества, принадлежащего собственникам (владельцам) на правах владения, пользования или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, залог и аренду), а также договоры страхования гражданской ответственности физических лиц – собственников (владельцев) или пользователей имущества.

1.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Наличие имущественного интереса у Страхователя и/или Выгодоприобретателя подтверждается при принятии решения о страховой выплате в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя имущественного интереса, недействителен.

Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора Страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и представление Страховщику договора страхования (Полиса). Страхователь вправе в течение периода действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

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

1.4. 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 лицом, в пользу которого заключен договор.

1.5. На условиях настоящих Правил заключаются также договоры добровольного страхования гражданской ответственности Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован по договору страхования, далее - Застрахованного лица) перед третьими лицами (Выгодоприобретателями), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред. К категории «третьи лица» не относятся члены семьи и работники Страхователя. При этом может быть заключен договор страхования гражданской ответственности, как самого Страхователя, так и иного лица (далее по тексту - Застрахованное лицо), на которое такая ответственность может быть возложена.

1.6. Договоры страхования, заключенные в соответствии с настоящими Правилами, действуют на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено договором страхования.

1.7. Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

1.7.1. Страховщик - Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Уставом и внутренними документами Страховщика.

1.7.2. Страхователь — юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования, так же являющееся членом Страховщика, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Уставом и внутренними документами Страховщика.

1.7.3. Выгодоприобретатель — юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

1.7.4. Застрахованное лицо - это физическое или юридическое лицо по договору страхования ответственности, ответственность которого застрахована этим договором.

1.7.5. Работники Страхователя (Выгодоприобретателя) — физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), в том числе осуществляющие строительные-монтажные и ремонтные работы, уборку, охрану и оказание иных услуг на территории страхования.

1.7.6. третьи лица — любые лица за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя по договору страхования;

б) членов семей Страхователя, Выгодоприобретателя по договору страхования — лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) работников Страхователя, Выгодоприобретателя;

г) лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления (за исключением страхования на случай гибели (утраты), повреждения имущества в результате умышленных или неосторожных действий арендатора в соответствии настоящими Правилами и только в части этой опасности).

1.7.7. Договор страхования — документ, составленный в письменной форме, содержащий условия страхования, названные существенными в законе, подписанный Страхователем и Страховщиком (далее — совместно стороны, по отдельности — сторона).

1.7.8. Правила — правила добровольного страхования имущества физических лиц страхования, утвержденные Страховщиком, изложенные в настоящем документе, содержащие условия, на которых заключается договор страхования и являющиеся неотъемлемой частью договора страхования.

1.7.9. Квартира — структурно обособленное жилое помещение в много-квартирном доме (обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме) или таунхаусе, состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении;

1.7.10. Комната — часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире;

1.7.11. Строение — отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки;

1.7.12. Сооружения — колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, ландшафтные сооружения и т.п.;

1.7.13. Помещение — объемно-пространственное образование в строении, ограниченное перегородками, капитальными стенами, перекрытиями и другими ограждающими конструкциями, оборудованное в соответствии со строительными нормами и правилами под определенное назначение, в том числе жилое, нежилое и общего пользования;

1.7.14. Нежилые помещения — строения, помещения и/или их отдельные части, которые:

а) используемые для хранения, промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ;

б) не являются жилыми помещениями и общим имуществом собственников помещений в многоквартирном доме;

1.7.15. Объект незавершенного строительства — строение, находящееся на этапе строительства, при котором возведение конструктивных элементов (фундамента, несущих стен, межэтажных перекрытий, внутренних перегородок, крыши и кровли) завершено, установлены входные двери и оконные блоки (включая остекление), проводятся работы по внутренней и внешней отделке и/или монтажу инженерного оборудования, при этом акт выполненных работ по договору строительного подряда и/или документы о вводе объекта в эксплуатацию еще не оформлены в установленном порядке (в том числе — объекты недвижимости, находящиеся в эксплуатации);

1.7.16. Конструктивные элементы помещения, квартиры или комнаты — несущие стены, межэтажные перекрытия, внутренние перегородки, конструкции балконов и лоджий, внутриквартирные лестницы; дверные блоки в сборе (уличные и/или входные, межкомнатные); оконные блоки, включая остекление оконных блоков;

1.7.17. Конструктивные элементы строения — фундаменты, цоколь, наружные и внутренние стены (включая несущие), перегородки (за исключением легких внутренних и стеклянных перегородок), перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровельный материал; конструкции балконов и лоджий; дверные блоки в сборе (уличные и входные, межкомнатные); оконные блоки, включая остекление оконных блоков; междуэтажные лестницы. Договором страхования может быть предусмотрено отнесение оконных и дверных блоков к внутренней отделке;

1.7.18. Внутренняя отделка — слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка стен или перегородок с внутренней стороны застрахованного помещения; встроенная мебель; легкие внутренние перегородки, выполненные из древесноволокнистых плит, древесностружечных плит, гипсокартонных листов, фанеры и иных материалов;

1.7.19. Внешняя отделка — слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), наличники, карнизы, ставни, решетки, перила, парапеты, ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения;

1.7.20. Инженерные сети — система водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции, электроснабжения, связи и другие внутридомовые или расположенные в пределах принадлежащего Страхователю земельного участка коммуникации, в частности электропроводка; проводные каналы передачи сигналов и данных; водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления;

1.7.21. Инженерное оборудование — оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации (за исключением труб, относящихся к инженерным сетям), вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, домофоны, системы пожаротушения; сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители и т.п.); отопительные и нагревательные приборы (бойлеры, водонагреватели, радиаторы отопления и т.д.); функциональное оборудование саун, бань, каминов, бассейнов; подогрев полов (водяной, электрический); электрические счетчики;

1.7.22. Внешнее оборудование — предметы, закрепленные на наружной стороне застрахованного строения (сооружения, квартиры), его ограждения или его балконов (комплекты эфирного или спутникового телевидения; оборудование, относящееся к системам кондиционирования, системы видеонаблюдения, контроля доступа, охранного телевидения, охраны периметра участка и т.п.);

1.7.23. Домашнее имущество — имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь; посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; немеханический хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь; прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд;

1.7.24. Механизмы и материалы — столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки, бензопилы и прочие механизмы, электрические и бензоинструменты; запасные части, детали и принадлежности к механизмам и транспортным средствам; строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры);

1.7.25. Мототехника — расположенные в пределах территории страхования, указанной в договоре, и находящиеся на стадии хранения снегоходы, квадроциклы, гидроциклы; скутеры и аналогичные транспортные средства, за исключением:

а) автотранспортных средств любой категории и прицепов к ним; б) мотоциклов, подлежащих регистрации в органах ГИБДД;

1.7.26. Электрические устройства — объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.);

1.7.27. Перепланировка — проведение мероприятий (работ) по изменению конфигурации помещения, требующих внесения изменений в технический паспорт помещения (в том числе устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т.д.);

1.7.28. Переустройство — проведение мероприятий (работ) по установке, замене или переносу инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующих внесения изменений в технический паспорт помещения;

1.7.29. Капитальный ремонт — работы по восстановлению или замене отдельных частей зданий, строений (сооружений) или целых конструкций, деталей и инженерно-технического оборудования в связи с их физическим износом и разрушением на более долговечные и экономичные, улучшающие их эксплуатационные показатели;

1.7.30. Электронные устройства — аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, обработки, преобразования, передачи и хранения информации и данных. К электронным устройствам относятся: оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное электронное оборудование различного назначения и т.д.;

1.7.31. Ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка - объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное и/или защитное значение, являющиеся результатом работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка.

Например: устройство ливневой и/или дренажной системы, системы полива, освещения и иных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройство дорожек, подпорных стенок, площадок, водоемов, ручьев, фонтанов, каскадов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садово-парковой композиции;

1.7.32. Гибель имущества — потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение

которых превышают его стоимость на момент заключения договора страхования, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

1.7.33. Повреждение имущества — потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

1.7.34. Утрата имущества — прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом, в том числе в результате выбытия имущества из законного им обладания;

1.7.35. Независимая экспертиза — экспертиза или оценка, проводимая независимой экспертной или оценочной организацией в целях выяснения причин и обстоятельств причинения ущерба застрахованному имуществу и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением застрахованного имущества;

1.7.36. Антиквариат – это старинные и редкие художественные произведения или ценные предметы, которые являются объектом коллекционирования и торговли. Подтверждением того, что имущество является антиквариатом или предметом старины является заключение экспертизы и иные документы, подтверждающие ценность и подлинность произведения, в том числе акт оценки художественных ценностей или иной документ, подтверждающий действительную стоимость каждого предмета, подготовленный организацией, имеющей законные полномочия на осуществление такой оценки.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

2.1.1. риском гибели, повреждения или утраты имущества (**страхование имущества**);

2.1.2. риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (**страхование гражданской ответственности**).

2.2. По договору страхования имущества могут быть застрахованы:

2.2.1. строения (в т.ч. хозяйственные постройки), квартиры, их конструктивные элементы, отдельно внутренняя и/или внешняя отделка конструктивных элементов, установленное инженерное оборудование. Также принимаются на страхование объекты незавершенного строительства (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних).

2.2.1.1. Если в договоре страхования не оговорено иное, под внутренней отделкой и инженерным оборудованием строения (квартиры), включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование балконов и лоджий, понимаются все виды внутренних штукатурных, малярных, стекольных, обойных, облицовочных работ, в т.ч. лепные работы; отделочные работы на полах, стенах, потолках; дверные конструкции (входные и межкомнатные, кроме ворот), оконные блоки, включая остекление и остекление балконов и лоджий; ставни, рольставни и решетки на окна; дополнительно возведенные, не предусмотренные типовым строительным проектом декоративные перегородки и колонны, внутриквартирные лестницы; встроенная мебель; стационарно установленное (закрепленное) инженерное оборудование (сантехническое оборудование, кондиционеры, газовые и электрические плиты, камины, теле- и радиоантенны, электропроводка, системы отопления, системы водо-газо-тепло-электроснабжения, вентиляции, различных видов очистки, канализации, системы удаления отходов, кондиционирования воздуха, водоснабжения, в т.ч. приборы, а также дополнительно подключенное к указанным системам оборудование, и инженерные коммуникации внутри квартиры и/или строения), если иное не предусмотрено договором страхования

2.2.1.2. Если в договоре страхования не оговорено иное, то под конструктивными элементами строения (строение без учета внутренней отделки и инженерного

оборудования) понимаются – стены, перегородки, перекрытия, фундамент, лестницы, крыша (включая водостоки и кровлю), балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая козырек), крыльцо, внешняя отделка строения.

2.2.1.3. Если в договоре страхования не оговорено иное, то под конструктивными элементами квартиры (квартира без учета внутренней отделки и инженерного оборудования) подразумеваются – стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), перекрытия квартиры, балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая козырек).

2.2.2. домашнее и/или другое имущество.

2.2.2.1. На условиях «общего» договора страхования домашнего и/или другого имущества страхованию подлежат принадлежащие Страхователю и/или членам его семьи предметы домашней обстановки, обихода: мебель, аудио-видео-фото аппаратура, электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, оргтехника, музыкальные инструменты, одежда, белье, обувь, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия, постельные принадлежности, книги, велосипеды, детские коляски, детские игрушки, прочее имущество.

2.2.2.2. На условиях «специального» договора страхования домашнего и/или другого имущества подлежат страхованию:

- а) меховые изделия;
- б) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- в) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;
- г) антикварные предметы, в т.ч. мебель, предметы, имеющие художественную или историческую ценность;
- д) охотничье огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке;
- е) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам;
- ж) строительные материалы, предназначенные для строительства дома, бани, гаража и т.д.;
- з) хозяйственный, садовый, спортивный, туристский, охотничий, рыболовный, пчеловодческий инвентарь;
- и) столярные, слесарные станки, водяные насосы, газонокосилки, дрели и т.п.;
- к) зимний сад, набор элементов ландшафтной архитектуры, экзотические комнатные растения, цветочно-декоративные культуры;
- л) другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением имущества, указанного в пункте 2.4 настоящих Правил.

2.3. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях, строениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования).

2.4. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте; акции, облигации и другие ценные бумаги;
- б) рукописи, планы, чертежи, схемы, модели, макеты, образцы, формы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- в) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- г) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, слайды, фотоснимки, фильмокопии, фото- и кинопленки и т.д.;
- д) домашних и сельскохозяйственных животных, саженцы и семена;
- е) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, прицепы, дополнительное оборудование и имущество в них, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

- ж) строения и квартиры, находящиеся в аварийном состоянии, движимое имущество в них;
- з) технически неисправное и/или не пригодное для выполнения своих функций имущество;
- и) строения и имущество, физический износ по которым составляет 75 и более процентов (за исключением антикварных изделий);
- к) имущество, находящееся в застрахованном помещении, строении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности или аренды;
- л) имущество, находящееся на момент заключения договора страхования в зоне чрезвычайной ситуации с момента объявления в установленном порядке о наступлении чрезвычайной ситуации. По решению Страховщика на страхование может быть принято имущество, находящееся в зоне ЧС, на случай наступления рисков, перечисленных в настоящих Правилах, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено;
- м) имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное имущество, продукты питания, табак, лекарственные средства.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования имущества, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обеспечивает страховую защиту вследствие гибели, повреждения или утраты объекта страхования (п. 2.1.1. настоящих Правил) в результате воздействия следующих страховых рисков или их комбинаций:

3.3.1. Вариант 1 – **«Полный пакет рисков»:**

«Огонь» - воздействие огня вследствие пожара, включая воздействие высокой температуры, пламени, дыма, а также воды (пены) и других средств, использованных при пожаротушении, возникшего, в том числе за пределами территории страхования.

По риску «Огонь» возмещается также ущерб, возникший в результате проведения других правомерных действий по ликвидации пожара.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.);

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

- воздействием огня от пожара, вызванного поджогом (в случае если имущество не застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц»).

«Взрыв» - ущерб, явившийся следствием взрыва газа, используемого в бытовых целях, в том числе произошедшего за пределами территории страхования.

«Залив» - воздействие воды и/или других жидкостей в результате аварий систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, произошедших в том числе за пределами территории страхования, а также правомерных действий по их ликвидации; проникновение воды и/или других жидкостей из соседних помещений, строений, сооружений и нежилых помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе через кровлю.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

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

- мерами пожаротушения, применяемыми на территории страхования или за ее пределами с целью предотвращения дальнейшего распространения огня (в случае если имущество не застраховано по риску «Огонь»);

- проникновением на территорию страхования воды и/или жидкостей через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях и помещениях, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, а также вследствие стихийных бедствий.

«Стихийные бедствия» - буря, ураган, сильный ветер, а также сопровождающие их атмосферные осадки, наводнение; удар молнии в застрахованное имущество; очень сильный дождь, очень сильный снег, град; выход подпочвенных вод, паводок, горный обвал, оползень, сель, землетрясение.

Буря – очень сильный ветер, приводящий к сильному волнению на море и к разрушениям и опустошениям на суше. Буря может наблюдаться: при прохождении тропического или внетропического циклона; при прохождении смерча; при грозе, местной или фронтальной. Скорость приземного ветра при буре по шкале Бофорта 10 баллов (25-28 м/с), а при сильной буре 11 баллов (29-32 м/с).

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32м/с.

Сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

Наводнение – затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона в устье реки, а также при прорыве гидротехнических сооружений).

Не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» повреждение, гибель (утрата) застрахованного имущества вследствие затопления местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопления, вызванного строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

Удар молнии в застрахованное имущество - прямое воздействия грозового разряда на застрахованное имущество, при котором происходит возгорание или деформация застрахованного имущества. Не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» повреждение, гибель (утрата) застрахованного имущества вследствие воздействия грозового разряда на застрахованное имущество через электропроводящие сети (перепады напряжения в электрической сети).

Очень сильный дождь – выпадение значительных жидких и смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм, в горных районах не менее 30 мм за период времени не более 12 ч.

Очень сильный снег - выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч.

Град - атмосферные осадки, выпадающие в теплое время года, в виде ледяных частичек плотного льда диаметром от 5 мм до 15 см, обычно вместе с ливневым дождем при грозе.

Выход подпочвенных вод – выход грунтовых вод на поверхность земли, вызванный чрезмерным переувлажнением почвы.

Паводок - фаза водного режима реки (водоема), вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды.

Горный обвал - внезапный отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящих главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод. Оползень - смещение масс

горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Сель - стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

Землетрясение - подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- воздействием огня от пожара, возникшего вследствие стихийных бедствий (в случае если имущество не застраховано по риску «Огонь»);
- бурей, ураганом, или иным движением воздушных масс, вызванным естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего убыток, не превышала 14 м/с. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометцентра;
- проникновением на территорию страхования дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях и помещениях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, урагана, сильного ветра;
- оседанием (просадкой) грунта, если оно не вызвано вышеперечисленными стихийными бедствиями;
- вследствие постепенного скопления осадков в течение длительного времени (под длительностью времени имеются в виду характеристики длительности, не подпадающие под критерии, указанные в риске «стихийные бедствия»).

«Постороннее воздействие» - наезд транспортных средств, управляемых Третьими лицами; падение на объект страхования деревьев, столбов; падение летательных аппаратов либо их частей и предметов из них.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный в связи с использованием транспортных средств или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании.

«Противоправные действия третьих лиц» - кража (ст.158 УК РФ); грабеж (ст.161 УК РФ); разбой (ст. 162 УК РФ); хулиганство (ст. 213 УК РФ); поджог и взрыв (ст. 167 УК РФ). Страхованием не покрываются убытки, явившиеся следствием действий, квалифицированных следственными органами иначе, чем указано выше.

При этом ущерб от кражи возмещается, только если имело место тайное хищение застрахованного имущества в результате незаконного проникновения в помещение либо жилище и выхода из него, с нанесением помещению механических повреждений, либо запорам на его дверях и окнах, либо проникновения в помещение либо жилище с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств.

3.3.2. Вариант 2 – «Огонь»:

«Огонь» - воздействие огня вследствие пожара, включая воздействие высокой температуры, пламени, дыма, а также воды (пены) и других средств, использованными при пожаротушении, возникшего, в том числе за пределами территории страхования.

«Удар молнии в застрахованное имущество» – прямое воздействие грозового разряда на застрахованное имущество, при котором происходит возгорание или деформация застрахованного имущества. При этом не является страховым случаем повреждение, гибель (утрата) застрахованного имущества вследствие воздействия грозового разряда на застрахованное имущество через электропроводящие сети (перепады напряжения в электрической сети);

«Поджог» (ст. 167 УК РФ).

По риску «Огонь» возмещается также ущерб, возникший в результате проведения других правомерных действий по ликвидации пожара.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.).

3.4. Договор страхования имущества может быть заключен по любой комбинации страховых рисков, указанных в п.3.3.1. настоящих Правил страхования.

3.5. По договору страхования гражданской ответственности страховым случаем является возникновение обязательств Страхователя (Застрахованного лица) в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате случаев, возникших по вине Страхователя (Застрахованного лица) на оговоренной в договоре страхования территории.

3.6. Договор страхования гражданской ответственности может быть заключен:

а) на случай причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате событий, находящихся («частичная» ответственность) в прямой причинно-следственной связи со страховыми рисками, застрахованными по договору страхования имущества;

б) на случай причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате событий, не находящихся («полная» ответственность) в прямой причинно-следственной связи с указанными в пункте 3.3 настоящих Правил страховыми рисками и их комбинациями, а в ходе действий Страхователя (Застрахованного лица), например, связанных с:

- владением, пользованием недвижимостью (квартирой, домом, строением, земельным участком и др.);

- иными действиями, не противоречащими действующему законодательству и прямо указанными в договоре страхования.

3.7. Гражданская ответственность может быть застрахована по одному или двум страховым рискам:

3.7.1. причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;

3.7.2. причинение вреда имуществу третьих лиц.

3.8. Не являются страховыми случаи, произошедшие в результате:

3.8.1. прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

3.8.3. терроризма (умышленных противоправных действий третьих лиц, приведших к значительному материальному ущербу или человеческим жертвам, по факту которых возбуждено уголовное дело по статьям Уголовного кодекса РФ, квалифицируемых как терроризм, террористический акт, если иное не предусмотрено договором страхования);

3.8.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения застрахованного объекта по распоряжению государственных органов;

3.8.5. гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств объекта страхования;

3.8.6. физического износа конструкций, оборудования, материалов, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков, некачественного выполнения монтажных работ;

3.8.7. обработки объекта страхования огнем, теплом или иного термического воздействия на него;

3.8.8. проникновения в строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через перекрытия, швы в панельных домах, незакрытые окна, двери и др., а также через швы, щели и отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

3.8.9. нарушения, прекращения работы бытовых электроприборов, электронных устройств, теле-аудио-видео-радио аппаратуры, вызванные:

- 3.8.9.1. стихийными бедствиями или их последствиями вне места страхования;
 - 3.8.9.2. некачественной подачей электроэнергии (полное исчезновение напряжения в сети, провалы напряжения, перенапряжение, высоковольтные всплески напряжения, колебания частоты и т.д.), если иное не предусмотрено договором страхования;
 - 3.8.10. обвала (обрушения), не вызванного страховым случаем;
 - 3.8.11. хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов в квартире (строении), где находится застрахованный объект.
- 3.9. Договором страхования могут быть предусмотрены, иной перечень исключений.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

4.2. Действительная стоимость определяется:

а) для движимого имущества (предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники) - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для квартир, включая конструктивные элементы – в размере рыночной стоимости (стоимости приобретения квартир);

в) для строений и сооружений – исходя из стоимости строительства в данной местности строения или сооружения, полностью аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

г) для внутренней отделки строения, квартиры – в размере стоимости затрат на ремонт (восстановление), включая стоимость отделочных материалов, инженерного оборудования (с учетом износа) и работ, произведенных на момент заключения договора страхования;

д) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, осуществляемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями / в соответствии с оценкой эксперта;

е) для произведений искусства, коллекций, антикварных предметов - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариатом.

4.2.1. Если страховая стоимость в договоре страхования не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то на Страхователе лежит риск правильности определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью. При наступлении страхового случая действительная (страховая) стоимость объекта страхования на дату заключения договора страхования определяется представителем Страховщика на основе действующих в НКО «МОВС» норм стоимости и с учетом данных, предоставленных Страхователем или на основании оценки эксперта.

4.3. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость объекта страхования, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость, а излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.4. По соглашению Страхователя и Страховщика страховая сумма может устанавливаться как единой суммой по всем застрахованным объектам на условиях общего договора страхования, так и отдельной суммой по группам объектов страхования или по каждому объекту страхования.

4.5. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон по одному или двум страховым рискам:

4.5.1. за причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;

4.5.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц.

4.6. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте иностранной валюты или, если это не противоречит действующему законодательству, в иностранной валюте. Тип валюты должен быть указан в договоре страхования.

4.7. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты по одному страховому случаю, по одному страховому риску, а также за вред, причиненный жизни или здоровью одного лица.

4.8. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена франшиза - часть убытков, которая определена договором страхования и не подлежит возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При условной франшизе Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

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

На условиях настоящих Правил, договоры страхования заключаются с установлением безусловной франшизы, если иное не предусмотрено договором страхования.

Франшиза учитывается по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько объектов, по которым установлены различные франшизы, расчет страховой выплаты осуществляется в отношении каждого объекта с учетом соответствующей франшизы по такому объекту.

По договору страхования гражданской ответственности франшиза в отношении причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц не устанавливается.

4.9. Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, то страховая сумма по соответствующему объекту страхования уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня осуществления страховой выплаты.

4.9.1. После восстановления или замены поврежденного имущества Страхователь вправе по согласованию со Страховщиком восстановить размер первоначальной страховой суммы за дополнительную страховую премию.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

5.1. Размер страховой премии определяется Страховщиком на основе страховых сумм и страховых тарифов, рассчитанных исходя из характеристик и состояния объекта страхования, перечня страховых рисков, размера страховой суммы, срока страхования, величины франшизы, порядка выплаты страхового возмещения, факторов, влияющих на степень риска, и других условий страхования.

5.2. Страховой тариф представляет собой ставку 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.

5.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными денежными средствами или безналичным расчетом одновременно или в рассрочку. Форма и порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

5.3.1. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика (при безналичной оплате) или в кассу (уполномоченному представителю) Страховщика (при наличной оплате), если иное не предусмотрено договором страхования.

5.4. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора		Процент от общего годового размера страховой премии
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

5.5. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что неуплата Страхователем очередного страхового взноса по вступившему в силу договору страхования в предусмотренные договором страхования сроки или размере меньшем чем предусмотрено договором страхования безусловно является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты соответствующего страхового взноса.

При этом в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой очередного страхового взноса в предусмотренный вступившим в силу договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты соответствующего страхового взноса, путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия договора страхования. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты соответствующего страхового взноса.

При этом все уведомления и извещения направляются в порядке, предусмотренном п.9.7 настоящих Правил.

5.6. При утрате (полной гибели) застрахованного имущества в результате страхового случая рассрочка уплаты страховой премии, предусмотренная договором страхования, прекращается (Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии). Обязательство Страхователя по уплате неоплаченных страховых взносов должно быть им исполнено на дату принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения при утрате (полной гибели) застрахованного имущества Страховщик вправе зачесть сумму всех предусмотренных договором страхования, но не полученных страховых взносов.

5.7. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления) страховой премии/взноса по договору страхования.

5.8. Страховую премию может уплатить лицо, не являющееся Страхователем. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на один год либо на любой другой срок по соглашению Страхователя со Страховщиком.

6.2. Договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого ее взноса, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

6.3. При установлении в договоре страхования предельного срока уплаты страховой премии/первого страхового взноса в случае, если к установленному в договоре сроку уплаты страховой премии/первого страхового взноса страховая премия/первый страховой взнос не поступила на расчетный счет/представителю Страховщика или поступила меньшая сумма, страхование, обусловленное договором страхования, при вступлении его в силу ранее указанного условия, прекращается, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.4. Действие договора страхования оканчивается в 24-00 часа последнего дня срока действия договора страхования, либо в 24-00 часа последнего дня истечения стольких полных лет, месяцев и дней, на сколько заключен договор страхования.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового полиса и/или полнотекстового договора страхования. Формы заявления, страхового полиса и договора страхования являются типовыми и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.

7.1.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан предоставить следующую информацию и документы:

7.1.1.1. паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность; Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц; доверенность на право заключения договора страхования представителя Страхователя;

7.1.1.2. документы, подтверждающие физическое существование объекта страхования (например, фотографии);

7.1.1.3. доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий у Страхователя/представителя Страхователя для заключения договора страхования;

7.1.1.4. при страховании строений:

7.1.1.4.1. свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю;

7.1.1.4.2. свидетельство о государственной регистрации права собственности на строение;

7.1.1.4.3. договор аренды земли, зарегистрированный в установленном порядке;

7.1.1.4.4. договор аренды строения, зарегистрированный в установленном порядке;

7.1.1.4.5. выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

7.1.1.4.6. в случае отсутствия документов, указанных в пп. 7.1.1.4.1-7.1.1.4.5, Страховщик вправе запросить:

- документ, подтверждающий право на землю (государственный акт на право пожизненного наследуемого владения, государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей, договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство);

- документ, подтверждающий право на строение (технический паспорт, акт государственной приемки объекта в эксплуатацию, выписка из хозяйственной книги, выписка из подворных списков, выписка из иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации);

- членская книжка садовода с указанием фамилии, имени и отчества владельца, номера участка и даты вступления в члены садоводства;

В случае отсутствия документов, указанных в пп.7.1.1.4.1-7.1.1.4.6 Страхователь предоставляет Страховщику иной, заменяющий из указанных выше, документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения имуществом, заявляемым на страхование.

7.1.1.4.7. платежные документы, подтверждающие затраты на строительство конструктивных элементов строения, внутреннюю и внешнюю отделку строения, включая инженерное оборудование, отчет экспертной организации об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости;

7.1.1.5. при страховании квартиры:

7.1.1.5.1. свидетельство о праве собственности на квартиру или иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, заявляемым на страхование;

7.1.1.5.2. договор купли-продажи квартиры;

7.1.1.5.3. платежные документы, подтверждающие стоимость внутренней отделки квартиры, включая инженерное оборудование;

7.1.1.5.4. отчет экспертной организации об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости;

7.1.1.6. при страховании домашнего и/или другого имущества (в соответствии с п. 2.2.2):

7.1.1.6.1. платежные документы, подтверждающие стоимость имущества;

7.1.1.6.2. при страховании произведений искусства, коллекций, антикварных предметов – оценочное заключение экспертной организации;

7.1.1.6.3. опись принимаемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков;

7.1.1.7. при страховании гражданской ответственности:

7.1.1.7.1. за причинение вреда в ходе эксплуатации строения – документы, указанные в пп. 7.1.1.4.1 – 7.1.1.4.5,

7.1.1.7.2. за причинение вреда в ходе эксплуатации квартиры – документы, указанные в пп. 7.1.1.5.1 – 7.1.1.5.2,

7.1.1.8. сведения о месте расположения объекта страхования, адрес места страхования;

7.1.1.9. сведения о сроке эксплуатации, годе постройки объекта страхования;

7.1.1.10. описание и характеристика принимаемых на страхование объектов страхования;

7.1.1.11. сведения о сдаче объекта страхования в аренду;

7.1.1.12. сведения об этажности и этаже расположения объекта страхования;

7.1.1.13. сведения о нахождении имущества в залоге, под арестом и т.п. В случае нахождения имущества в залоге Страховщик вправе потребовать предоставления договора залога, кредитного договора;

7.1.1.14. сведения о характере проживания в квартире, строении;

7.1.1.15. сведения о наличии перепланировки и переоборудования объекта страхования;

7.1.1.16. сведения о проведении строительных, монтажных и ремонтных работ на объекте страхования на момент заключения договора страхования;

- 7.1.1.17. сведения об охране объекта страхования, наличии системы охранной сигнализации с предоставлением подтверждающих документов (договор об охране объекта страхования, платежные документы, подтверждающие оплату услуг по охране объекта страхования);
- 7.1.1.18. сведения о наличии средств пожаротушения;
- 7.1.1.19. сведения о наличии факторов повышения пожароопасности (печи, камины, бани, сауны, деревянные перекрытия и т.п.);
- 7.1.1.20. сведения о наличии дополнительных средств защиты объекта страхования от проникновения (решетки, ставни, металлические двери и т.п.);
- 7.1.1.21. сведения об истории страхования Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или объекта страхования, в том числе в других страховых компаниях;
- 7.1.1.22. сведения о наличии убытков в месте страхования.
- 7.1.2. Для подтверждения достоверности информации, сообщенной Страхователем, а также в целях идентификации Страхователя (Выгодоприобретателей) Страховщиком могут быть запрошены следующие документы и информация:
- 7.1.2.1. отчет об оценке независимого эксперта, либо иные документы, подтверждающие действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование (в том числе платежную документацию);
- 7.1.2.2. подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события по требованию Страховщика;
- 7.1.2.3. техническую документацию на объект недвижимости;
- 7.1.2.4. документы, содержащие информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификаты, ювелирные бирки, заключения экспертов, проектная документация и т.п.).
- 7.1.2.5. документы, устанавливающие обременение на принимаемое на страхование имущество.
- 7.1.2.6. для страхователя – физического лица:
- а) дата и место рождения;
 - б) гражданство;
 - в) данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
 - г) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия пребывания (проживания) в случае, если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации;
 - д) адрес места пребывания;
 - е) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
 - ж) СНИЛС (при наличии);
 - з) сведения о том, является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ), указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, или родственником такого лица;
 - и) информация о должности, занимаемой публичным должностным лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, наименование и адрес его работодателя;
 - к) информация о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001;
 - л) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося физическим лицом (при наличии таких лиц в договорах страхования);
 - м) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом (только при наличии таких лиц в договорах страхования);
 - н) бенефициарный владелец;

- о) контактный телефон;
- п) адрес электронной почты (при его наличии).

7.1.2.7. Для страхователя – юридического лица:

- а) наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);
- б) организационно-правовая форма;
- в) ИНН - для резидента, ИНН или КИО - для нерезидента;
- г) ОГРН - для резидента; для нерезидента - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного ЮЛ в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации;
- д) дата и место государственной регистрации (данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц – данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации государства учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации);
- е) адрес местонахождения (юридический адрес);
- ж) фактический и почтовый адрес;
- з) ОКАТО (при наличии);
- и) ОКПО (при наличии);
- к) сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- л) сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях);
- м) сведения (документы) о финансовом положении;
- н) сведения о деловой репутации (при возможности их получения);
- о) сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- п) БИК - для кредитных организаций – резидентов;
- р) сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
- с) сведения о представителе юридического лица (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
- т) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
- у) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося физическим лицом (только при наличии таких лиц в договорах страхования);
- ф) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом (только при наличии таких лиц в договорах страхования);
- х) Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

7.1.2.8. Для страхователя – ИП и физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой:

- а) фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- б) дата и место рождения;
- в) гражданство;
- г) данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
- д) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата

- окончания срока действия пребывания (проживания) в случае, если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- е) адрес места пребывания;
 - ж) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
 - з) СНИЛС (при наличии);
 - и) сведения о том, является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ), указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, или родственником такого лица;
 - к) информация о должности, занимаемой публичным должностным лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, наименование и адрес его работодателя;
 - л) информация о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001;
 - м) ОГРНИП;
 - н) место регистрации;
 - о) сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях);
 - п) сведения (документы) о финансовом положении;
 - р) сведения о деловой репутации (при возможности из получения);
 - с) сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
 - т) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося физическим лицом (при наличии таких лиц в договорах страхования);
 - у) сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом (только при наличии таких лиц в договорах страхования);
 - ф) контактный телефон;
 - х) адрес электронной почты (при его наличии).

В случае, если представленные документы и сведения не позволяют оценить страховые риски, недостаточны для определения условий договора страхования, Страховщик сообщает Страхователю об отсутствии возможности заключить договор страхования.

Страхователь вправе по своему усмотрению представить Страховщику дополнительные сведения и документы для рассмотрения Страховщиком вопроса о заключении договора страхования.

Ответственность за достоверность данных, сообщенных Страхователем Страховщику при заключении договора страхования, несет Страхователь.

7.1.3. Документы, представляемые Страхователем для заключения Договора страхования, должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.). Документы представляются в виде оригиналов, заверенных копий, электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.1.4. К договору страхования может быть составлена опись имущества, подлежащего страхованию. Имущество, застрахованное по «специальному» договору (п. 2.2.2.2 Правил страхования), принимается на страхование только по описи.

Письменное заявление и опись застрахованного имущества являются неотъемлемыми частями договора страхования.

7.2. Договор страхования может быть заключен путем составления документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.3. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не производятся.

7.4. Договор страхования прекращается в случаях:

7.4.1. истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;

7.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);

7.4.3. прекращения Страхователем членства, у Страховщика в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» и Уставом Страховщика;

7.4.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. В случае неуплаты очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор страхования прекращается с даты, следующей за датой, указанной как крайний срок уплаты этого взноса, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.6. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай; к таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.7. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 7.6. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в остальных случаях страховая премия возврату не подлежит

7.8. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.6 настоящих Правил.

7.9. При отказе от договора страхования Страхователя (физического лица) в течение срока, установленного Указанием ЦБ РФ №3854-У от 20.11.2015 г. «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», исчисляемого со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10-ти рабочих дней:

а) в полном размере, при отказе от договора до даты начала действия страхования;

б) с удержанием Страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия страхования, при отказе от договора после даты начала действия страхования.

При этом договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, установленного Банком России на основании Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

7.11. При отказе от договора страхования Страхователя (физического лица) по истечении срока, установленного Указанием ЦБ РФ №3854-У от 20.11.2015 г. «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», исчисляемого со дня его заключения уплаченная

Страховщику страховая премия возвращается Страхователю в соответствии с порядком, определенном в пункте 7.7 настоящих Правил, если договором не предусмотрено иное.

7.12. При досрочном расторжении договора страхования, заключенного в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возврат страховой премии Страхователю осуществляется в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату поступления заявления Страхователя о досрочном прекращении договора, увеличенному не более чем на 5% по отношению к курсу Центрального банка РФ на дату заключения договора страхования.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными факторами (обстоятельствами), влияющими на степень риска являются:

- передача имущества в аренду, залог, безвозмездное пользование,
- переход имущества другому лицу,
- снос, перестройка, переоборудование, перепланировка, ремонт квартир и строений,
- повреждение или уничтожение имущества,
- сведения, указанные Страхователем в заявлении на страхование.

8.2. В отношении застрахованного риска «Противоправные действия третьих лиц» повышением степени риска считается непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в жилом помещении, квартире, строении в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

8.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

8.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в п. 8.1 Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

8.6. Страховщик имеет право требовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, разъяснить порядок заключения договора страхования, выдать Страхователю Правила, полис (договор страхования);

9.1.2. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

9.1.3. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный настоящими Правилами или договором страхования срок;

9.1.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и их имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

9.2. Страховщик имеет право:

9.2.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора;

9.2.2. после получения заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о факте утраты/гибели и/или повреждения имущества, направить своего представителя с целью фиксирования факта утраты/гибели и/или повреждения имущества, проведения осмотра поврежденного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба имуществу, составления актов осмотра, видео- и/или фотосъемки. Присутствие на месте предполагаемого убытка представителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

9.2.2.1. Согласование со Страхователем (Выгодоприобретателем) места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества может быть зафиксировано Страховщиком любым доступным способом.

9.2.3. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению;

9.2.4. запрашивать информацию и документы, перечисленные в п. 7.1 настоящих Правил, на этапе заключения договора страхования, а также в целях идентификации Страхователя /Выгодоприобретателя/застрахованного лица или их представителей на стадии урегулирования требований о страховой выплате;

9.2.5. на обработку персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя/застрахованного лица) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования;

9.2.6. заменить страховую выплату в денежном выражении предоставлением имущества, аналогичного утраченному (погибшему) застрахованному имуществу, в пределах страховой суммы, и/или привести поврежденное застрахованное имущество в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

В случае если договором страхования не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится в денежной форме.

9.2.7. при утрате, полной гибели имущества зачесть сумму всех неполученных страховых взносов при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения (п. 5.6. настоящих Правил).

9.2.8. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества, или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба и т.п.);

9.2.9. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования;

9.2.10. Страховщик в целях взаимодействия со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) вправе использовать любой из способов связи, установленный договором страхования.

9.3. Страхователь обязан:

9.3.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

9.3.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

9.3.3. в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

9.3.4. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

9.3.5. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая (а в отсутствие Страхователя проживающие с ним совершеннолетние члены его семьи или его работники):

9.3.5.1. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

9.3.5.2. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (Трех) рабочих дней после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему заявление о страховом случае (так же, как и на Страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

9.3.5.3. заявить в компетентные органы о страховом случае;

9.3.5.4. сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика в том виде, в котором они оказались после возникновения убытка. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера убытка или с согласия Страховщика;

9.3.5.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследования в отношении причин наступления страхового случая и размера ущерба;

9.3.5.6. подать письменное заявление на выплату страхового возмещения, а также представить Страховщику документы, указанные в Разделе 10 настоящих Правил;

9.3.5.7. оказывать всевозможное воздействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении ущерба по страховым случаям по риску «гражданская ответственность»;

9.3.5.8. выдать лицам, указанным Страховщиком, доверенность или иные необходимые документы в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначить своего адвоката или иное уполномоченное лицо для защиты в суде, как своих интересов, так и интересов Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) в связи со страховым случаем;

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

9.3.5.10 соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила проведения строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи и работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных лиц, а также лиц, зарегистрированных и/или проживающих по адресу территории страхования.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

9.4.2. осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость имущества;

9.4.3. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

9.4.4. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или изменении страховой суммы;

9.4.5. получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами;

9.4.6. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействующим;

9.4.7. получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

9.5. Выгодоприобретатели имеют право на получение страховой выплаты и выполнение обязанностей Страхователя по договору страхования имущества.

9.6. Страхователь, заключивший договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору, администрирования договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части

– заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 5 лет (если иное не установлено договором страхования). Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отзывным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5 лет с даты окончания срока действия договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю/ Застрахованному лицу в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

9.7. Страхователь и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям (если иное не предусмотрено договором страхования):

9.7.1. любое уведомление, направляемое в соответствии с договором, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем prepaid почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо электронной почтой;

9.7.2. уведомление, отправленное по электронной почте, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении;

9.7.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента официальных изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления (не вручения) по прежнему адресу;

9.7.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

9.8. Адреса мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, и/или адреса электронной почты, и/или номера телефонов указываются в договоре страхования.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. Страховая выплата может быть произведена только после того, как будут установлены причины, обстоятельства и размер ущерба (вреда) от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

10.2. Для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

10.2.1. письменное заявление о страховом случае, составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя) – для юридических лиц).

10.2.2. оригинал договора страхования (полиса), документы, подтверждающие оплату страхового взноса, иные страховые документы, являющиеся приложением к договору страхования (полису);

10.2.3. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

10.2.4. документы, необходимые и достаточные для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба:

- по риску «огонь» - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара;

- по риску «взрыв» - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

- по риску «залив» - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием

утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- по риску «стихийные бедствия» - справка Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

- по риску «постороннее воздействие» при наезде транспортных средств - постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- по риску «постороннее воздействие» при падении на объект страхования деревьев, столбов - акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- по риску «постороннее воздействие» при падении летательных аппаратов либо их частей и предметов из них - копия постановления о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- по риску «противоправные действия третьих лиц» - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

10.2.5. фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

10.2.6. документы, подтверждающие размер ущерба (по запросу Страховщика) – документы, подтверждающие фактические расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на строительство/ремонт застрахованного объекта/ поврежденного имущества. Под документами, подтверждающими фактические расходы, понимаются документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению объекта страхования /поврежденного имущества после страхового случая в состоянии, в котором имущество находилось до наступления страхового случая (например, договор на оказание услуг (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера предоставляемых услуг и реквизитов сторон договора в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и стоимости оказываемой услуги, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги, и платежный документ (о полной оплате услуг по договору);

10.2.7. документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): Выписка из Единого государственного реестра прав либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя/Застрахованного лица);

10.2.8. дополнительно при причинении вреда жизни/здоровью других лиц Страхователь (Выгодоприобретатель/Потерпевший) должен предоставить:

10.2.8.1. при предъявлении требования о возмещении утраченного заработка (дохода) потерпевшего:

- заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;
- заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о степени утраты трудоспособности потерпевших лиц;
- справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего за период, необходимый для исчисления возмещения;
- иные документы, по запросу Страховщика, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

10.2.8.2. при предъявлении требования о возмещении вреда в связи со смертью кормильца:

- свидетельство о смерти;
- заявление с перечислением членов семьи погибшего и указанием лиц, находившихся на его иждивении или имевших право на получение от него содержания;
- справка о заработке (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.) получаемых погибшим при жизни за период, предусмотренный гражданским законодательством для расчета возмещения вреда в связи со смертью кормильца;
- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;
- справка учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились инвалиды;
- справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи пострадавшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

10.2.8.3. при предъявлении требования о возмещении расходов на погребение погибшего:

- свидетельство о смерти;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение;

10.2.8.4. при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных потерпевшим расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых он не имеет право:

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;
 - документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
 - документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств;
- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение;
- направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;
 - санаторно-курортная путевка или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения;
 - документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

10.2.8.5. при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных потерпевшим расходов, вызванных повреждением здоровья (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств):

- медицинское заключение, заключение медико-социальной либо судебно-медицинской экспертизы о необходимости протезирования, постороннего ухода;
- документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию, документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;
- договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, паспорт этого транспортного средства или свидетельство о его регистрации, заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения; документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
- счет на оплату профессионального обучения (переобучения);
- договор с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);
- документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения);

10.2.9. документы, подтверждающие факт и размер возмещения убытков, полученного Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьих лиц (платежные поручения, расходные ордера, иные документы об оплате/переводе денежных средств, документы о возмещении убытков в натуре (как то: о предоставлении вещи того же рода, качества, исправлении поврежденной вещи), если такое возмещение было получено;

10.2.10. исковое заявление (если дело рассматривается в судебном порядке) со всеми приложениями к нему;

10.2.11. решение суда (иной судебной акт), вступившее в законную силу и установившее обязанность Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред (если дело рассматривалось в судебном порядке).

10.2.12. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) поручает получение страхового возмещения своему представителю, последний должен предъявить Страховщику нотариально удостоверенную доверенность.

10.2.13. Если компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страхователем (Выгодоприобретателем), Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет (предоставляет) Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если ответ получен.

10.2.14. Страховщик имеет право освободить Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанности предоставить отдельные документы, перечисленные в настоящих Правилах и (или) договоре страхования, если получение этих документов оказалось невозможным или затруднительным или, по мнению Страховщика, определение факта наступления страхового случая, его причин, обстоятельств и размера причиненных (понесенных) убытков может быть осуществлено без них.

10.3. На основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате, в 10-дневный срок, если иное не предусмотрено договором страхования, не считая выходных и праздничных дней, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о страховой выплате или об отказе в страховой выплате, а также произвести страховую выплату в случае принятия решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем.

10.3.1. В случае принятия решения о непризнании случая страховым или отказа в выплате страхового возмещения, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

10.4. Страховщик имеет право один раз в период действия договора страхования принять решение о страховой выплате (страховом возмещении) без предоставления Страхователем документов из компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 10 МРОТ, при

условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер ущерба и отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения, если иное не предусмотрено Договором.

10.5. Страховое возмещение (страховая выплата) за поврежденное, уничтоженное, утраченное имущество выплачивается в размере реального ущерба, нанесенного застрахованному имуществу, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования, с учетом франшизы, если она установлена договором страхования.

10.5.1. В случае если договор страхования домашнего и/или другого имущества (п. 2.2.2. настоящих Правил) заключен без описи объектов застрахованного имущества, размер страховой выплаты (страхового возмещения) при повреждении или утрате (гибели) отдельных объектов имущества, застрахованного по договору страхования в общей страховой сумме, выплачивается в размере реального ущерба, но не более 20% за каждый объект застрахованного имущества от страховой суммы по договору страхования, если иной процент возмещения за каждый предмет и/или группу имущества не предусмотрен договором страхования.

10.5.2. При наличии описи застрахованного имущества определение размера ущерба производится по каждому объекту застрахованного имущества в отдельности, за исключением случаев полной гибели (утраты) домашнего и/или другого имущества.

10.6. Под реальным ущербом в соответствии с настоящими Правилами понимается:

10.6.1. в случае гибели или утраты застрахованного имущества – действительная стоимость имущества на дату заключения договора страхования за вычетом износа (за исключением случаев, указанных в пп. 10.7 и 10.8 Правил), исчисленного на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы. При этом под гибелью, утратой застрахованного имущества понимается его безвозвратная утрата (без остатков, годных к использованию по назначению и реализации) в результате воздействия страховых рисков;

10.6.2. в случае повреждения застрахованного имущества – стоимость ремонта (восстановления), уменьшенная на величину износа заменяемых деталей, частей, узлов, агрегатов застрахованного имущества (за исключением случаев, указанных в пп. 10.7 и 10.8 Правил), исчисленного на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы. При этом под повреждением застрахованного имущества понимается любое ухудшение его качественных характеристик (за исключением безвозвратной гибели/ утраты) в результате воздействия страховых рисков.

10.6.3. Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании данных, указанных в акте установленной формы (акте осмотра), с учетом документов и заключений, полученных от компетентных органов, указанных в Разделе 10 настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате.

10.7. Если договор страхования заключен с условием возмещения расходов по ремонту (восстановлению) объекта страхования «без учета износа», то при определении реального ущерба износ не учитывается.

10.8. Процент износа не учитывается в случаях:

- гибели или утраты всех объектов застрахованного имущества или группы объектов застрахованного имущества, если реальный ущерб равен или превышает страховую сумму по договору страхования (группе объектов застрахованного имущества);
- гибели или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации;
- гибели или утраты экзотических комнатных растений, деревьев, цветочно-декоративных культур.

10.9. Если в состав домашнего и/или другого имущества входят объекты застрахованного имущества, стоимость которых неизвестна, то стоимость такого имущества определяется на основании стоимости аналогичных объектов.

10.10. В сумму реального ущерба включаются:

10.10.1. документально подтвержденные расходы по уменьшению или предотвращению убытков, связанные с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми или произведены по указанию Страховщика (откачка воды, укрепление поврежденных частей и т.п.). Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением реального ущерба они могут превысить страховую сумму;

10.10.2. расходы на расчистку территории страхования от последствий возникновения ущерба, включая вывоз мусора на ближайшую свалку мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки и конструкций, если это специально предусмотрено договором страхования.

10.11. В сумму реального ущерба не включаются:

- расходы по улучшению застрахованного имущества по сравнению с состоянием, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

- все косвенные расходы, в том числе накладные расходы и сметная прибыль, связанные с управлением строительством, организацией строительного производства и обслуживанием его работников, а также прибыль подрядных организаций, идущая, в основном, на развитие производственной базы и социальной сферы подрядчика, за исключением расходов, указанных в представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах, подтверждающих фактические расходы Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.12. Страховая выплата (страховое возмещение) по страхованию гражданской ответственности исчисляется:

10.12.1. при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц – в размере полного объема причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (предельной страховой выплаты), установленной договором страхования. Полный объем возмещения вреда включает в себя: необходимые расходы на погребение, утраченный другим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные причинением вреда здоровью, в том числе подтвержденные расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход и другие расходы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

10.12.2. при причинении ущерба имуществу третьих лиц – в размере реального ущерба, причиненного уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества – в размере его действительной стоимости за вычетом износа; при частичном повреждении – в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до страхового случая, т.е. в размере затрат на ремонт (восстановление) с учетом износа заменяемых деталей, частей, узлов, агрегатов, исчисленного на момент наступления страхового случая.

10.13. Не подлежат возмещению моральный вред, упущенная выгода.

10.14. Размер ущерба исчисляется на основании:

10.14.1. сборников норм для оценки строений, утвержденных органами исполнительной власти, с пересчётом стоимостей с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая;

10.14.2. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по объекту страхования;

10.14.3. среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на момент наступления страхового случая в месте нахождения застрахованного имущества;

10.14.4. смет, актов о выполнении работ (оказании услуг), калькуляций, документов, составленных независимыми экспертами по согласованию между Страховщиком и Страхователем;

10.14.5. документов, подтверждающих фактические расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на ремонт застрахованного имущества. Под документами, подтверждающими фактические расходы, понимаются документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению застрахованного имущества после страхового случая в состоянии, в котором имущество было до страхового случая (договор на оказание услуг/выполнение работ (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера представляемых услуг и реквизитов в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и стоимости оказываемой услуги/выполняемой работой, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги/выполнении работы и платежный(е) документ(ы) об оплате услуг/работ по договору, документы, предоставляемые Страхователем/Выгодоприобретателем в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Правил);

10.14.6. иных действующих оценочных норм, утвержденных Страховщиком; документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением погибшего, поврежденного или утраченного застрахованного имущества (калькуляций, смет, чеков, счетов, отчетов, документов, аналогичных указанным и (или) заменяющие указанные).

10.15. Возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью третьих лиц по страхованию гражданской ответственности, производится одновременно на основании копий листков нетрудоспособности, медицинских заключений, справок о среднем ежемесячном заработке (доходе), счетов, чеков о стоимости расходов, связанных с лечением и приобретением лекарств, документов о стоимости расходов, связанных с погребением, а также других документов в зависимости от объема и характера возмещения вреда, предусмотренных Разделом 10 настоящих Правил.

10.16. Страховая выплата (страховое возмещение) по страхованию имущества производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования. В случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая выплата (страховое возмещение) по страхованию имущества производится его наследникам после предоставления соответствующих документов о вступлении в права наследования.

Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности осуществляется лицам, чьей жизни, здоровью и/или имуществу причинен вред (Выгодоприобретатели).

В случае, если по согласованию со Страховщиком Страхователь возместил причиненный Выгодоприобретателю вред, Страховщик производит страховую выплату Страхователю после предоставления последним документов, подтверждающих выплаты, произведенные им в порядке возмещения (компенсации) причиненного вреда.

10.17. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, ниже действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, то страховая выплата осуществляется пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.18. Если это особо оговорено в договоре страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена с условием «по первому риску», т.е. в полном объеме реального ущерба в пределах страховой суммы - размер страхового возмещения не сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества.

10.19. При страховании с валютным эквивалентом страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на день страховой выплаты.

10.20. Общая сумма страховых выплат при наступлении одного или нескольких страховых случаев по договору страхования ограничивается страховой суммой, установленной договором страхования.

Независимо от количества лиц, могущих предъявить требования о возмещении вреда, лиц, ответственность которых застрахована по договору страхования, количества или сумм требований о возмещении вреда, предъявленных по договору страхования, общая сумма страховых выплат ограничивается страховой суммой и лимитами возмещения, установленными договором страхования.

Договор страхования, по которому произведена страховая выплата (страховое возмещение), сохраняет действие до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования, и произведенной выплатой (страховым возмещением).

10.21. В случае возникновения споров между сторонами о причинах страхового случая, размере убытков, 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 не обоснованным, Страховщик оплачивает расходы по экспертизе. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.22. Произведенная страховая выплата (страховое возмещение) подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом, или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом, ответственным за причиненный ущерб (в этом случае возврату подлежит страховая выплата в размере возмещения полученного/получаемого от лица, ответственного за причиненный вред). В случае возврата похищенного застрахованного имущества страховая выплата (страховое возмещение) подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику за вычетом расходов, связанных с ремонтом такого имущества.

10.23. В случае если ущерб возмещен виновной стороной частично и менее причитающегося размера страховой выплаты (страхового возмещения), то Страховщик производит страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в размере, соответствующем части суммы ущерба, не возмещенной лицами, ответственными за причинение вреда.

10.24. К Страховщику, осуществившему страховую выплату (страховое возмещение), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (суброгация).

11. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховщик отказывает в страховой выплате при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

11.1.1. если лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем, Выгодоприобретателем или уполномоченным представителем кого-либо из этих лиц;

11.1.2. если договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.1.3. если страховой случай (убыток, ущерб) не подтвержден соответствующими документами (за исключением случаев, предусмотренных п. 10.4 Правил). В случае непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, документов для

определения обстоятельств, причин, размера убытков или ущерба, Страховщик отказывает в страховой выплате в той ее части, которая не подтверждена документально;

11.1.4. если наступившее событие не является страховым случаем в соответствии с договором страхования;

11.1.5. если наступившее событие произошло за пределами срока (периода) страхования, предусмотренного договором страхования;

11.1.6. если наступившее событие и (или) убыток (ущерб) исключены из страхования/не подлежат возмещению Страховщиком (в соответствии с условиями настоящих Правил и/или договора страхования);

11.1.7. если имеются основания для отказа и (или) освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

11.1.8. если убыток (ущерб) возмещен третьими лицами. При этом, если сумма, подлежащая возмещению по договору страхования, превышает размер компенсации (возмещения), осуществленного третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, компенсированной другими лицами;

11.1.9. в случае неуведомления Страхователем Страховщика в период действия договора о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

11.1.10. в случае осуществления Страхователем (Выгодоприобретателем) действий либо бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), в результате чего не представляется возможным восстановить факт и (или) причину повреждения, утраты (гибели) имущества, либо определить размер причиненного вреда (убытков, ущерба);

11.1.11. по страхованию гражданской ответственности – если вред третьим лицам был причинен в связи с проведением переоборудования в застрахованной квартире (применяется в случае, если право Страховщика отказать в страховой выплате по данному основанию прямо предусмотрено договором страхования);

11.1.12. по страхованию имущества - если непосредственной причиной страхового случая явилось переоборудование помещений, проводимое без получения на то соответствующего разрешения в установленном порядке (применяется в случае, если право Страховщика отказать в страховой выплате по данному основанию прямо предусмотрено договором страхования);

11.1.13. вред причинен Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии необходимой обороны другому лицу (Выгодоприобретателю), непосредственно посягающему на охраняемые законом права и интересы Страхователя (Застрахованного лица) – в части страхования гражданской ответственности.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются с соблюдением обязательного досудебного порядка урегулирования, путем направления письменной претензии стороне договора страхования. Датой предъявления (надлежащего вручения) претензии считается:

- дата подписи стороны по договору страхования (или уполномоченного лица стороны по договору страхования) о вручении претензии;
- дата вручения письма, указанная на уведомлении о вручении (при направлении претензии заказным письмом с уведомлением);
- дата штемпеля (печати) почтового отделения связи о принятии письма адресатом (при направлении претензии письмом без уведомления о вручении).

12.2. Сторона договора страхования, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и ответить по существу претензии (подтвердить согласие на полное или частичное ее удовлетворение или сообщить о полном или частичном отказе в ее удовлетворении) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты надлежащего вручения претензии.

12.3. При невозможности достичь соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение суда по месту нахождения Страховщика в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12.4. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь и Страховщик предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее — Уведомление):

12.4.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции. В последнем случае доказательством доставки Уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего Уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

12.4.2. В случае если адресат отказался принять, получить Уведомление, лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции. В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

12.4.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

12.4.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

12.4.4.1. адресат отказался от получения Уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

12.4.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила адрес нахождения сторон или их адрес государственной регистрации Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

12.4.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;

12.4.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами. В случае если адресат не находится по указанному

в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

12.4.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

12.4.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

12.4.4.1. адресат отказался от получения Уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

12.4.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

12.4.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;

12.4.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном настоящих Правил.

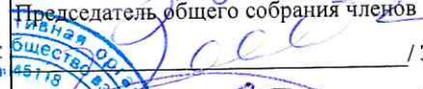
12.5 Соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора не вытекает иное.

12.6. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

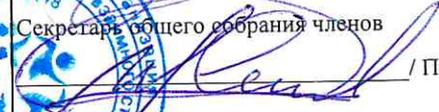
В настоящем документе прошито, пронумеровано и

36 (тридцать шесть) листов

Председатель общего собрания членов

 / Залеских Н.В.

Секретарь общего собрания членов

 / Пелевин И.А.



СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Базовые годовые тарифы по страхованию имущества физических лиц (Тб).

Страховой риск	Тб (в % от страховой суммы)
огонь	0,2562
взрыв	0,035
залив	0,067
стихийные бедствия	0,67
постороннее воздействие	0,0492
противоправные действия третьих лиц	0,1458
гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам	0,5345

Поправочные коэффициенты.

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять понижающие не менее 0,01 и повышающие не более 10,0 коэффициенты (Канд) к рассчитанному тарифу в зависимости от характеристик объектов страхования, условий эксплуатации имущества, условий договора страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- Конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, год постройки здания (год последнего капитального ремонта), наличие деревянных перекрытий, наличие систем пожаротушения, пожарной сигнализации, первичных средств пожаротушения, громоотводов и т.п.;

- Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), местонахождение застрахованного имущества, организация охраны, наличие охранной сигнализации, наличие пассивных средств защиты (ограждение территории, решетки, жалюзи, металлические двери и т.п.);

- Наличие/отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, их конструктивные особенности и срок эксплуатации;

- Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, селя, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т.п.);

- Месторасположение застрахованного имущества (многоквартирный дом, отдельно стоящее строение), конструктивные особенности здания, в котором оно расположено, удаленность от дорог общего пользования, наличие на территории страхования деревьев, столбов и т.п.;

- Месторасположение помещений (дом, этаж), характер деятельности в соседних и нижерасположенных помещениях;

- Страхование по первому риску;

- Наличие и размер франшизы;

- Отсутствие выплат страхового возмещения в предыдущие годы страхования.

При заключении договора страхования на срок менее 1 года, Страховщик исходит из предположения о равномерном распределении риска по сроку несения ответственности. При этом составляющая нагрузки в брутто-ставке страхового тарифа имеет неравномерное распределение,

что соответствует компенсации постоянных расходов Страховщика, не зависящих от срока действия договора страхования:

Срок страхования	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
Доля годового размера нагрузки	40%	40%	40%	40%	50%	70%	75%	80%	90%	95%	100%
Поправочный коэффициент к базовому тарифу (Ксрок)	0,2	0,25	0,3	0,35	0,45	0,55	0,65	0,7	0,8	0,9	0,95

Итоговый фактический тариф при страховании имущества физических лиц, рассчитывается путем последовательного умножения базового тарифа (Тб) на значения:

Канд – андеррайтерский коэффициент;

Ксрок – применяется при страховании на срок менее года;

$$T = Tб * Канд * Ксрок$$