ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«ТЮМЕНЬ-ПОЛИС»
(ООО СК «Тюмень-Полис»)

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом генерального директора
ООО СК «Тюмень-Полис»
от «6» марта 2020 г. № 27-п

У С Л О В И Я

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

от «6» марта 2020 года

г. Тюмень

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ ... 4
3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ ... 7
4. СТРАХОВАЯ СУММА ... 11
5. ФРАНШИЗА ... 14
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ ... 14
7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ... 16
8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ... 18
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА ... 19
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ... 20
11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ) ... 22
12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ... 26
13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ) ... 27
14. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ ... 27
15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ... 28
16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ... 28
17. ПРИЛОЖЕНИЯ ... 29

Приложение №1 ... 29
Приложение №2 ... 33
Приложение №2.1 ... 43
Приложение №2.2 ... 45
Приложение №2.3 ... 48
Приложение №2.4 ... 50
Приложение №3 ... 51
Приложение №4 ... 61
Приложение №5 ... 63
Приложение №6 ... 64
Приложение №7 ... 66
Приложение №8 ... 67
Приложение №9 ... 68

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования строений, квартир, нежилых помещений, земельных участков, домашнего и иного имущества, принадлежащих Страхователю на праве собственности или предоставленных ему во владение или пользование (далее по тексту – имущество), а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить убытки, причиненные страховым случаем, другим (третьим) лицам.

При этом под другими (третьими) лицами понимаются физические или юридические лица имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления страхового случая (далее по тексту - третьи лица).

1.2. По договору страхования имущества граждан Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, а также убытки, возникшие вследствие причинения ущерба имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания “ТЮМЕНЬ - ПОЛИС”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** - дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, владеющие строениями, квартирами, нежилыми помещениями, земельными участками и домашним имуществом на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир, домашнего и иного имущества, принадлежащих третьим лицам на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), в пользу последних.

Выгодоприобретатель – третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования и которому выплачивается страховое возмещение по договору страхования.

1.5. Имущество граждан может быть застраховано по договору страхования в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества граждан, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.7. Имущество, находящееся в собственности двух или нескольких физических лиц, может быть застраховано каждым участником принадлежащей ему своей доли собственности отдельным договором страхования, или по письменному заявлению всех ее участников одним общим договором страхования с указанием доли каждого.

1.8. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положении действующих Условий страхования.

1.9. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.10. В соответствии с настоящими Условиями не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но, страхование которых запрещено законом.

1.11. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением строением, квартирой, домашним и иным имуществом, принадлежащим Страхователю и членам его семьи, совместно с ним проживающим, ведущим общее хозяйство и находящимся по адресу, указанному в договоре страхования, вследствие их повреждения или уничтожения, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством возместить ущерб, нанесенный имуществу третьих лиц в результате наступления страхового события, предусмотренного договором страхования.

Объектом страхования также могут быть дополнительные расходы по спасению застрахованного имущества и/или имущества потерпевших третьих лиц, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Условиями, могут быть застрахованы:

2.2.1. ***Строения*** - постройки, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу, а именно: жилые дома, нежилые здания, коттеджи, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары и т.п.) и неразрывно связанные с землей поставленные на капитальный фундамент на постоянное место в соответствии с отведёнными для него параметрам и другие строения (забор и т.п.), перемещение которых без ущерба их назначению невозможно, принадлежащие Страхователю на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма, аренды, либо на ином законном основании.

На страхование принимаются основные конструкции строения (фундамент, несущие стены, крыша), конструктивные элементы строения (перекрытия, перегородки, кровля, оконные проемы и входная дверь, лестницы), а также элементы внешней и внутренней отделки строений, включающие в себя покрытие стен, потолков, полов, заполнение оконных и дверных проемов. Договор может быть заключен на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователю земельном участке, либо на страхование отдельных из них или доли (части) этих строений;

2.2.2. ***Квартиры, нежилые помещения***, принадлежащие Страхователю на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма, аренды жилого или нежилого помещения, либо на ином законном основании, включая: основные конструкции (стены, полы, потолки, балконы, лоджии, оконные проемы и входная дверь, инженерные коммуникации – водопроводные, отопительные, канализационные сети, электропроводка и т.п.); внутреннюю отделку (к элементам отделки квартиры относятся оклейка обоями стен, потолков, окраска стен, полов, дверей и оконных рам, побелка, окраска потолков, покрытие полов (линолеум, паркет и прочее), заполнение оконных и дверных проемов, обивка дверей, дверные замки и ручки, подвесные и лепные потолки и прочая внутренняя отделка помещений и т.п.); дополнительное оборудование (сантехническое, водонагревательные приборы, встроенные шкафы, перегородки и т.п.).

При этом дополнительное оборудование, влияющее на проектную планировку квартиры, нежилого помещения может быть застраховано только при наличии соответствующего разрешения на его установку или выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (комиссии, службы жилищно-коммунального хозяйства, архитектуры).

Договор страхования может быть заключен как с учетом элементов отделки и оборудования квартиры, строения или нежилого помещения, так и без учета.

2.2.3. ***Земельные участки***, принадлежащие Страхователю на праве собственности, аренды и ином законном основании.

2.2.4. ***Домашнее и иное имущество*** - движимое имущество, принадлежащее Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, а также находящиеся в собственности (или ином основании согласно закону или договору) Страхователя механизмы, технические устройства и т.п.

2.2.5. ***Гражданская ответственность*** Страхователя и членов его семьи по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда третьим лицам в результате наступления событий, определенных пп.3.3.1., 3.3.2. настоящих Правил страхования. Гражданская ответственность может быть застрахована только при одновременном заключении договора страхования имущества, указанного в пунктах 2.2.1 – 2.2.4, при эксплуатации которого может наступить гражданская ответственность Страхователя и совместно с ним проживающих членов его семьи.

2.3. Домашнее и иное имущество, указанное в подп.2.2.4 настоящих Условий, может быть застраховано по **основному** или **специальному** договору.

По основному договору могут быть застрахованы все имеющиеся в данном хозяйстве предметы домашнего имущества и домашней обстановки:

— комнатная мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель; сантехника для ванной комнаты и туалета, элементы отделки и оборудования квартиры (жилых и индивидуальных подсобных помещений),
— сложная ауди-, видео- и электронная техника, а также электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плейеры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, ауди- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски);
— электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия);
— электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы и т.п.;
— предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:
— акустические музыкальные инструменты и т.п.;
— оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), а также фото- и киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты и т.п.);
— часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека и т.п.);
— ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры, постельное белье и т.п.);
— посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара и т.п.);
— книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности и т.п.;
— одежда и обувь (верхняя, нижняя одежда, головные уборы, мужская, женская и детская обувь и т.п.);
— хозяйственные сумки, портфели, дипломаты;
— предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);
— предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки, помповое и газовое оружие);
— столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;
— иное имущество, кроме того, которое принимается на страхование по специальному договору.

Кроме того, по основному договору страхования может быть застраховано имущество, находящееся в строении (даче, садовом домике, хозблоке, сарае, амбаре, бане и т.д.);

По специальному договору могут быть застрахованы следующие группы предметов и отдельные предметы:

— изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
— коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы и книги (в размере их экспертной оценки);
— запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, а также другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже.
— охотничье огнестрельное оружие при наличии разрешения соответствующих компетентных органов на его хранение и пользование в установленном законом порядке;

Специальный договор страхования может быть заключен на все предметы, относящиеся к той или иной группе, либо на отдельные предметы, независимо от того, имеет ли Страхователь общий договор страхования.

2.4. Домашнее и иное имущество считается застрахованным по постоянному месту жительства Страхователя (или иной территории страхового покрытия согласно заявления-анкеты на страхование имущества граждан Страхователя и/или полиса страхования)во всех жилых, нежилых и подсобных помещениях.

2.5. Домашнее имущество, принятое на страхование по специальному договору, считается застрахованным по постоянному месту жительства, указанному в договоре страхования. Запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, хранящиеся в индивидуальном гараже, считаются застрахованными по адресу, указанному в договоре страхования.

Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории или места страхования (страхового покрытия), то страховая защита по этому имуществу или по изъятой его части прекращает действовать на период изъятия.

2.6. Страхование не распространяется на:

2.6.1. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).

2.6.2. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций).

2.6.3. Камни в виде минерального сырья (кристаллов).

2.6.4. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения.

2.6.5. Птиц, пушных зверей, рыб, птиц и других животных, растения и урожай.

2.6.6. Комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

2.6.7. Дрова, деловую древесину.

2.6.8. Продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия.

2.6.9. Канцелярские товары, косметику, парфюмерию, бытовую химию и иные расходные материалы.

2.6.10. Транспортные средства при их эксплуатации и запасные части к ним.

2.7. Не принимается на страхование имущество, находящееся на момент заключения договора страхования в зоне, официально признанной компетентными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также находящиеся в ветхом или аварийном состоянии.

2.8. Не подлежат страхованию:

2.8.1. Квартиры, нежилые помещения в домах, находящихся в аварийном или ветхом состоянии, подлежащие сносу, имеющие конструктивные дефекты, а также включенные в планы реконструкции.

2.8.2. Квартиры, нежилые помещения в домах, в отношении которых проводятся мероприятия по признанию их аварийными, ветхими, подлежащими сносу;

2.8.3. Строения, квартиры и нежилые помещения, на которые обращено взыскание по обязательствам (или принимаются меры по обращению взыскания);

2.8.4. Квартиры, нежилые помещения, расположенные в домах (строениях), и строения, подлежащие отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.8.5. Недостроенные строения и строительные материалы, не обеспеченные надлежащим присмотром;

2.8.6. Ветхое имущество;

2.8.7. Имущество, находящееся вне помещений (строений), предусмотренных договором страхования;

2.8.8. Ядовитые, взрывчатые и едкие материалы и вещества (допускается хранение горюче-смазочных материалов и газовых баллонов в объеме необходимом для жизнеобеспечения Страхователя);

2.8.9. Домашнее имущество, находящееся в помещениях и постройках для коллективного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и других местах общего пользования), а также расположенное за пределами частного земельного участка, территории страхового покрытия или по другому адресу;

2.8.10. Тенты и укрытия для автомобилей (ракушки).

Если будет установлено, что Договор был заключен в отношении имущества, указанного в п. 2.7 и п. 2.8 настоящих Условий, то такой Договор может быть признан недействительным в судебном порядке.

2.9. При перемене места жительства Страхователь обязан письменно уведомить об этом Страховщика в течение 5 рабочих дней со дня смены места жительства.

Перемещаемое в связи с переменой места жительства домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства, если при надлежащем уведомлении оформлено дополнительное соглашение к договору страхования.

Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства, считается застрахованным только в течение одного месяца со дня переезда Страхователя на новое место (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования).

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Условиями **страховым риском** является:

- при страховании строений, квартир, нежилых помещений, земельных участков, домашнего и иного имущества - риск повреждения, уничтожения или утраты свойств застрахованного имущества при наступлении страхового случая;
- при страховании гражданской ответственности - риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая.

3.2. В соответствии с настоящими Условиями **страховым случаем** является:

— при страховании строений, квартир, нежилых помещений, земельных участков, домашнего и иного имущества страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении/уничтожении или утрате свойств имущества (его элементов), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю);

— при страховании ответственности Страхователя за вред, причиненный имуществу третьих лиц, признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда и/или документами из компетентных органов (в том числе из коммунальных, аварийно-технических служб, правоохранительных органов, ЖКХ, ТСЖ и т.п.).

3.3. Страхование имущества проводится на случай его повреждения или уничтожения в результате следующих событий:

3.3.1. **“Огонь” (“Пожар”[1])**.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, взрыва газа[2], употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии[3], включая убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения[4], применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе если пожар произошел вне места страхования.

3.3.2. **“Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем[5]”**.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений (залив).

3.3.3. **“Противоправные действия третьих лиц”.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи (кражи со взломом), грабежа (разбоя), хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц).

Кража[6] (кража со взломом) имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

---

[1]**“Пожар”** - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

[2]**“Взрыв”** - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

[3]**“Удар молнии”** - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

[4]**“Меры пожаротушения”** - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

[5]**“Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем”** – внезапный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

[6]**“Кража”** - тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ). **“Кража со взломом”** - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства.

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

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

Грабеж [7] *(разбой)* [8] имеет место, если:

- к Страхователю применено насилие для подавления его сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь под угрозой[9] его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах места страхования.

Если местом страхования являются несколько строений, квартир, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного строения или квартиры, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя;

- застрахованное имущество изымается у Страхователя в период нахождения его в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

При хулиганстве [10]- возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире, нежилому помещению, земельному участку, домашнему и иному имуществу в результате хулиганских действий третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующие ремонта и т.д.).

При поджоге [11] возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

При взрыве возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц (подрыв взрывчатых веществ, боеприпасов, взрывных устройств), повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие взрыва.

При иных умышленных действиях третьих лиц - возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие обвалов, затопления, камнепада, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом.

3.3.4. **“Стихийные бедствия[12]”.**

обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение - это вторжение в жилище (иное помещение, являющееся местом страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

[7]**Грабеж** - открытое хищение чужого имущества.

[8]**Разбой** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

[9]**Угроза** заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

[10]**Хулиганство** – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

[11]**Поджог, взрыв, иные умышленные действия третьих лиц** относятся к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

[12]**Стихийное бедствие** - внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*[13] (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.);*ливня, града* [14];*наводнения, паводка*[15] (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – МЧС России); *землетрясения*[16] (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); *извержения вулкана*[17]*, действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами*[18] (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.5. **“Другие риски”**.

В договор страхования, при условии уплаты страховой премии, могут быть включены риски, согласно которым возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшие в результате:

а) наезда транспортного средства, падения деревьев, летательных аппаратов и их обломков на застрахованное имущество;

б) внезапного разрушения основных конструкций застрахованного строения (квартиры; нежилого помещения; строения, квартиры, в котором находится застрахованное имущество).

3.4. Перечень страховых рисков, имущества, принимаемого на страхование, определяется соглашением сторон при заключении договора страхования.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных событий или нескольких из них.

При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, базовая тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении №1 к настоящим Условиям, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

3.5. В соответствии с настоящими Условиями договор страхования может быть заключен на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им в

---

[13]**Буря –** перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

[14]**Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

[15]**Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

[16]**Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

[17]**Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

[18]**Горный обвал, камнепад –** внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

результате наступления события[19], признанного страховым случаем, в принадлежащих Страхователю строении, квартире, нежилом помещении и повлекшего за собой уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный имуществу третьих лиц, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

3.6. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.6.1. Ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества (строения, квартиры, нежилого помещения, домашнего и иного имущества) вследствие наступления событий, предусмотренных подпунктами 3.3.1 – 3.3.5 настоящих Условий.

3.6.2. Убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу.

3.6.3. Необходимые расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая.

3.7. При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате:

3.7.1. Проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

3.7.2. Нахождения застрахованного имущества (домашнее имущество, строительные материалы и т.п.) под открытым небом;

3.7.3. Проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ;

3.7.4. Перевозки (погрузки, разгрузки) застрахованного имущества;

3.7.5. Нахождения застрахованного имущества в транспортных средствах в отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или совершеннолетних членов его семьи;

3.7.6. Пользования застрахованным имуществом третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя), даже с письменного согласия Страхователя;

3.7.7. Умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов их семей;

3.7.8. Действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи в состоянии токсического, наркотического, алкогольного или иного опьянения;

3.7.9. Самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

3.7.10. Пожара, возникшего в результате действия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, сушки или для других целей;

3.7.11. Влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.)

3.7.12. Повреждения животными, птицами, насекомыми;

3.7.13. **Падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта;**

3.7.14. Кражи или расхищения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая (мародёрство);

3.7.15. Несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) и членами их семьи требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации обслуживанию застрахованного объекта (в том числе правил пожарной безопасности, норм по ведению работ, строительных норм и правил, инструкций по эксплуатации и содержанию электро- и газовых приборов), а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

3.7.16. Деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, запрещенной законодательством Российской Федерации;

3.7.17. Имеющихся дефектов объектов страхования, которые были и/или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования;

3.7.18. **Убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях.**

---

[19]К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком на предмет признания страховым случаем, относятся: пожар (исключая пожар в результате поджога), взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей, или затопление водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив).

3.8. В соответствии с настоящими Условиями страховая ответственность не распространяется на:

3.8.1. Любой ущерб, возникший вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.п.).

3.8.2. Ущерб, возникший вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.8.3. Ущерб, возникший вследствие дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика.

3.8.4. Ущерб, возникший вследствие обвала строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем.

3.8.5. Ущерб, возникший вследствие незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.8.6. Требования Страхователя, исключающие обязанность Страховщика производить возмещение ущерба в связи с обязанностью исполнения обязательств по другому договору страхования;

3.8.7. Любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;

3.8.8. Ущерб прямо или косвенно причинен ядерной реакцией, радиоактивным или иным заражением;

3.8.9. Требования о возмещении вреда, происшедшим вследствие неустранения Страхователем обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

3.8.10. Требования о возмещении ущерба, причиненного самим товаром, производимым Страхователем, выполняемым им работам, равно как и товарам или работам, изготовляемым или выполняемым по его поручению или за его счет, если причиной ущерба явились события, имевшие место в процессе их производства или выполнения таких работ;

3.8.11. События, вызванные постоянными выбросами и сбросами загрязняющих веществ, а также халатностью в работе персонала Страхователя;

3.8.12. События, вызванные износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации;

3.8.13. Ущерб, связанный с управлением производством персоналом, не уполномоченным на это, или просрочившим время инструктажа, переподготовки, а также лицами, страдающими душевными болезнями, эпилепсией и другими заболеваниями, ограничивающими их дееспособность;

3.8.14. События, вызванные нарушением Страхователем законодательства;

3.8.15. События, произошедшие по вине руководства и должностных лиц, ответственных за осуществление контроля безопасности производства;

3.8.16. Убытки, понесенные вследствие наложения штрафа и иных взысканий компетентными органами;

3.8.17. Ущерб, наступивший под воздействием непреодолимой силы;

3.8.18. Косвенные убытки;

3.8.19. Возмещение морального вреда.

3.9. В соответствии с настоящими Условиями не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем, пострадавшим, третьим лицом) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.10. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, а также - в соответствии с которой определяется размер страховой премии.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

4.4. При заключении договора страхования имущества стороны определяют страховую сумму с учетом объекта страхования и его действительной (страховой) стоимости.

4.5. Страховая стоимость объекта определяется соглашением между Страховщиком и Страхователем с учетом сложившихся в данной местности на момент заключения договора страхования цен на имущество, аналогичное застрахованному, с учетом его эксплуатационно-технического состояния.

Если иное не установлено договором страхования, действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется:

4.5.1. **Для строений**, **квартир и нежилых помещений**, **земельных участков**, **квартир государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда-** исходя из документов земельного комитета, Росреестра, справок, отчетов об оценке, других документов из БТИ, риэлтоских фирм, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, экспертных и других организаций.

4.5.2. **По внутренней отделке**–исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема, включая стоимость отделочных материалов, оборудования (с учетом износа), что подтверждается соответствующими накладными, сметами, актами сдачи-приемки работ, исходя из действующих среднерыночных (договорных) цен.

4.5.3. **Для домашнего и иного имущества по основному договору** на основании покупной стоимости на основании документов, подтверждающих затраты на его приобретение (договоров купли-продажи, счетов, товарных чеков, квитанций, иных платежных документов), но не выше розничных (продажных) цен на момент заключения договора страхования.

При отсутствии перечисленных документов действительная стоимость может определяться Страховщиком на основании заключения независимых оценщиков, каталогов товаропроизводителей или стоимости аналогичных предметов в торговых предприятиях и фирмах на момент заключения договора страхования.

4.5.4. **Для домашнего имущества по специальному договору** страховая стоимость определяется:

- по изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней (с обязательным осмотром) - в пределах их действительной стоимости (с учетом износа), определяемой Страховщиком исходя из действующих на момент заключения договора цен, на основании документов Страхователя (договоры купли-продажи, кассовые и товарные чеки, счета и т.п.) или материалов их экспертной оценки профессиональным оценщиком;

- по коллекциям, уникальным и антикварным предметам, охотничьему и огнестрельному оружию - только в размере их полной стоимости, указанной в документе (заключении эксперта) компетентной организации с обязательным их осмотром и составлением отдельной описи;

- по запасным частям, деталям и принадлежностям к транспортным средствам, хранящимся в индивидуальном гараже - исходя из действующих цен на момент заключения договора страхования, в соответствии с документами, представленными Страхователем вместе с заявлением-анкетой на страхование имущества граждан (договоры купли-продажи, чеки, счета и т.п.).

Договор страхования запасных частей, деталей и принадлежностей к транспортным средствам, хранящихся в гараже, заключается с обязательным осмотром.

4.6. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

4.7. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами, страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, в пределах которой могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности[20]).

Если договором страхования не предусмотрено иное, общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение периода страхования не может превысить страховую сумму (лимит ответственности).

4.8. Страховая сумма по необходимым и целесообразным расходам по спасанию застрахованного имущества и/или имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая устанавливается сторонами в договоре страхования отдельно или определяется в пределах страховых сумм по конкретным объектам в размере величин (долей), приходящихся на эти расходы.

---

[20]**Лимит ответственности** (термин, широко применяемой в международной практике страхования) – страховая сумма, устанавливаемая в договоре страхования, по отдельному страховому риску или на один страховой случай. При наступлении страхового случая страховая выплата производится в пределах лимита ответственности.

4.9. Совокупность выплат страхового возмещения не может превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности по каждому объекту страхования.

4.10. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование, страховых сумм по страхованию ответственности перед третьими лицами и по видам дополнительных расходов.

4.11. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.12. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость объекта страхования.

4.13. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.14. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.15. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков **(двойное страхование)** применяются положения, предусмотренные настоящими Условиями о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

4.17. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы (лимита ответственности), определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по усмотрению Страховщика страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения, подписанного Страховщиком и Страхователем, на оставшийся срок страхования с уплатой Страхователем соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

При восстановлении страховой суммы до первоначальной каждая следующая выплата страхового возмещения по этому объекту страхования рассчитывается без учета предыдущих выплат страхового возмещения, но совокупность всех выплат страхового возмещения не может превышать первоначально установленную на момент заключения договора страхования страховую сумму.

4.18. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (в случае увеличения или восстановления страховой суммы / лимитов ответственности) расчет страховой премии производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. “а” п.4.17) величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. “б” п.4.17).

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску **Базовые тарифные ставки** (Приложение №1 к настоящим Условиям), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении №1 к настоящим Условиям.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих/понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении №1 к настоящим Условиям, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение №1 к настоящим Условиям) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением-анкетой на страхование имущества граждан, как из числа указанных в настоящих Условиях, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление

страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке конкретных повышающих или понижающих коэффициентов, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Условиями Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением-анкетой на страхование имущества граждан, как из числа указанных в настоящих Условиях, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

6.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.6. По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается единовременно и полностью до начала действия договора страхования в следующем размере от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 30%, 2 месяца - 40%, 3 месяца - 50%, 4 месяца - 55%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

6.7. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться единовременно. По согласованию со Страховщиком страховая премия может быть уплачена рассрочку (в два срока, если иное не предусмотрено договором): 50% (если иное не предусмотрено договором) при заключении договора, 50% не позднее 89 дней (если иное не предусмотрено договором) с даты уплаты первой части страховой премии.

6.8. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

6.8.1. При уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком или его представителем.

6.8.2. При уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.9. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

В случае неуплаты Страхователем очередного (не первого) страхового взноса в предусмотренный договором страхования срок, или уплаты его в меньшей, чем предусмотрено сумме (при отсутствии письменно оформленной договоренности о дополнительной отсрочке и (или) рассрочке внесения страхового взноса), договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в одностороннем порядке с даты, указанной в уведомлении о расторжении договора, которое направляется Страхователю.

Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии в том случае, если до уплаты очередного страхового взноса Страхователь заявил о наступлении страхового случая. В этом случае Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии либо удержать неоплаченную часть страховой премии из страховой выплаты.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования может быть заключен:

7.1.1. При страховании имущества по специальному договору - на срок от 1 до 12 месяцев. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен на срок более одного года. В этом случае страховая премия может уплачиваться как за весь срок кредитования единовременно, так и периодически.

7.1.2. При страховании имущества по основному договору - на срок от 1-го месяца до 12 месяцев. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен на срок более одного года. В этом случае страховая премия может уплачиваться как за весь срок кредитования единовременно, так и периодически.

7.1.3. При включении в договор страхование ответственности перед третьими лицами (кроме страхования домашнего имущества по специальному договору) - на срок не менее 12 месяцев.

Договор Страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 ч. 00 мин. дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление-анкету на страхование имущества граждан (Приложение №2 и опись объектов страхования по установленной Страховщиком форме - Приложение №2.1, Приложение №2.2, Приложение №2.3, Приложение №2.4) или Приложение №3 к настоящим Условиям (в зависимости от выбранных условий страхования). По просьбе Страхователя и с его слов заявление-анкета на страхование имущества граждан и описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления-анкеты на страхование имущества граждан, описи должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении-анкете на страхование имущества граждан, описи, несет Страхователь. Заполненное заявление-анкета на страхование имущества граждан и опись подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем.

Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть строение, квартиру и/или домашнее имущество, принимаемые на страхование, а также в любое время проверять состояние застрахованного имущества и правильность сообщаемых о нем сведений.

7.2.1. По требованию Страховщика при страховании домашнего и иного имущества к заявлению-анкете на страхование имущества граждан Страхователь прикладывает следующие документы (или их копии):

— перечень предметов домашнего и иного имущества, представляемых на страхование;
— заключение экспертной оценки (для изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций и антиквариата);

Кроме того, Страхователь должен представить следующие документы, имеющиеся у него на момент заключения договора страхования:

— счета, чеки, справки, иные платежные документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование домашнего имущества (предметов домашнего имущества);
— иные документы, характеризующие объект страхования.

7.2.2. При страховании ответственности за вред, причиненный имуществу третьих лиц, Страхователь представляет по требованию Страховщика документы, свидетельствующие о состоянии тепло-, водо-, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, или в квартире (нежилом помещении), при эксплуатации которых может наступить гражданская ответственность Страхователя и совместно с ним проживающих членов его семьи, а также иные документы, имеющие существенное значение для определения степени риска.

7.3. При заключении договора страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список работников с указанием предлагаемого на страхование принадлежащего им имущества, места его нахождения по каждому работнику (в произвольной форме). В списке указываются данные о Выгодоприобретателях - фамилия, имя, отчество, адрес, телефон.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования.

7.4. В заявлении-анкете на страхование имущества граждан Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся на объекте страхования к моменту заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), в его письменном запросе, в заявлении-анкете на страхование имущества граждан.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.6. При заключении договора страхования Страховщик вправе, в зависимости от вида договора (основной или специальный) и страховой суммы, произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.7. **Основной договор.**

При заключении основного договора страхования домашнего имущества предметы домашнего имущества делятся на четыре группы:

1 группа: мебель, предметы интерьера;

2 группа: видео-, теле-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника, швейные, вязальные, пишущие машины, ЭВМ и иная оргтехника, музыкальные инструменты;

3 группа: меха, одежда, обувь;

4 группа: предметы домашнего имущества, не вошедшие в группы 1 - 3;

Домашнее имущество, не представляющее по оценке Страховщика значительной ценности, может быть застраховано без осмотра на сумму, устанавливаемую решением (внутренними документами) Страховщика.

К такому имуществу, в частности, могут быть отнесены: мебель, одежда, ковры, белье, обувь, посуда, постельные принадлежности, покрывала, скатерти занавески; часы, бытовые и швейные машины, вязальные машины, пылесосы, телефонные аппараты.

При заключении дополнительного соглашения и при включении риска аварии систем отопления, водоснабжения и канализации, проникновения воды из соседних помещений, договор заключается с обязательным осмотром, как самого имущества, так и элементов отделки и оборудования квартиры (строения).

7.8. **Специальный договор** заключается с обязательным осмотром имущества независимо от страховой суммы. При заключении специального договора предметы домашнего имущества делятся на три группы:

1 группа - изделия из полудрагоценных, драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

2 группа - коллекции и антиквариат, включая книги, охотничье и огнестрельное оружие;

3 группа - запасные части и другое имущество, хранящееся в гараже.

7.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 ч. 00 мин. дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса.

После заключения договора страхования (страхового полиса) заявление-анкета на страхование имущества граждан, описание объектов и перечень застрахованного имущества является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

7.10. Положения, содержащиеся в настоящих Условиях страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Условий и сами Условия изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Условий страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

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

7.11.1. объект страхования;

7.11.2. характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);

7.11.3. срок действия договора и размер страховой суммы.

7.12. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем вручения Страховщиком Страхователю страхового Полиса, подписанного сторонами (Приложение №4, Приложение №5 или Приложение № 6 к настоящим Условиям в зависимости от выбранных условий страхования).

7.13. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц, прилагается список работников и перечни (описи) объектов страхования, лимитов ответственности по каждому работнику.

Об изменениях в списке застрахованных работников и в составе их имущества Страхователь – юридическое лицо извещает Страховщика в письменном виде.

7.14. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Условий страхования и о дополнении Условий.

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

В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается:

8.1.1. По истечении срока страхования (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. В случае неуплаты Страхователем очередного (не первого) страхового взноса в предусмотренный договором страхования срок, или уплаты его в меньшей, чем предусмотрено сумме (при отсутствии письменно оформленной договоренности о дополнительной отсрочке и (или) рассрочке внесения страхового взноса), договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в одностороннем порядке с даты, указанной в уведомлении о расторжении договора, которое направляется Страхователю.

При этом не требуется направление дополнительного уведомления Выгодоприобретателю, а уплаченные страховые взносы (страховая премия) не возвращаются.

8.1.3. При исполнении Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме.

8.1.4. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случаев правопреемства или замены Страхователя.

8.1.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации (при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику).

8.1.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

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

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования. При выплатах страхового возмещения (или подлежащих выплате) страховая премия не возвращается.

8.4. При досрочном прекращении по инициативе Страхователя Договора страхования (срок действия которого составляет до 12 месяцев включительно), при условии, что страховая премия по Договору страхования оплачена в полном объеме и при отсутствии по Договору произведенных страховых выплат либо заявленных убытков, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия Договора страхования за вычетом расходов Страховщика на ведение дела (в размере 50% от страховой премии, если Договором страхования не предусмотрено иное).

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$Пв = \frac{(Пп - РВД * Пп) * Од}{Сс}, \quad где$$

Пв– премия к возврату
Пп– полученная страховая премия
РВД- расходы на ведение дела Страховщика
Од– оставшиеся дни действия Договора страхования (страхового полиса)
Сс– количество дней, на которые заключен Договор страхования (страховой полис).

При досрочном прекращении по инициативе Страхователя Договора страхования, при условии оплаты страховой премии не в полном объеме, предусмотренном условиями Договора страхования, и/или при наличии по Договору произведенных страховых выплат либо заявленных убытков расчет страховой премии, подлежащей возврату, не осуществляется.

По договорам страхования, срок действия которых составляет более 12 месяцев, и предусматривающим единовременную уплату страховой премии, возврат страховой премии при расторжении Договора Страхования по инициативе Страхователя не производится.

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

8.6. При прекращении договора страхования при обстоятельствах, отличных от указанных в п. 8.3. настоящих Правил, возврат страховой премии не производится, за исключением случае, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.7. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования (страхового полиса).

В случае принятия решения Страхователем о досрочном прекращении Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения письменного заявления Страховщиком, если дата прекращения Договора страхования не указана в заявлении или дата, указанная в заявлении ранее даты получения заявления Страховщиком.

Заявление Страхователя предоставляется непосредственно в офис Страховщика или путем его отправки через организацию почтовой связи по указанным в Договоре адресам Страховщика.

8.8. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

8.9. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, письменно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что если

бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

9.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации. Страховая премия в этом случае не возвращается.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. **Страховщик имеет право:**

10.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования.

10.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.3. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

10.1.4. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб сведения по наступившему событию.

10.1.6. Вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

10.1.7. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с возникновением ущерба. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

10.1.8. **Назначить экспертов для определения размера ущерба.**

10.2. **Страховщик обязан:**

10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Условий страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в 3-х дневный срок выдать Страхователю страховой полис.

10.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2.4. Соблюдать положения настоящих Условий и договора страхования.

10.3. **При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:**

10.3.1. После поступления заявления о наступившем событии осмотреть поврежденное имущество.

10.3.2. При признании события страховым случаем после получения от Страхователя и компетентных органов всех необходимых документов, подтверждающих обстоятельства страхового случая и размер ущерба, составить **акт о страховом случае** установленной формы.

10.3.3. При признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в срок, предусмотренный договором страхования.

10.4. **Страхователь имеет право:**

10.4.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Условиями страхования.

10.4.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

10.5. **Страхователь обязан:**

10.5.1. Соблюдать настоящие Условия, сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

10.5.2. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

10.5.3. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

10.5.4. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

10.5.5. Письменно уведомлять Страховщика в течение 3 (трех) рабочих дней об изменениях любых данных страхователя (Выгодоприобретателя), включая адрес места нахождения, паспортные данные, контактные данные, смена фамилии (наименования) и т.п.

10.6. **При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:**

10.6.1. Незамедлительно (в течение суток) сообщить о случившемся в компетентные органы, а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Согласно ст. 962 ГК РФ, расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

10.6.3. В течение 3-х рабочих дней предъявить для осмотра Страховщику поврежденное имущество.

Порядок проведения осмотра:

Требования к порядку проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица) и мерам, направленным на достижение соглашения о месте и сроках проведения такого осмотра (обследования):

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица) должно быть зафиксировано страховщиком посредством:

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

Осмотр поврежденного застрахованного имущества проводятся по месту нахождения Страховщика (офиса) или эксперта. Осмотр поврежденного, состояние которого не позволяет его перемещение или делает его затруднительным, производится после дополнительного согласования со Страховщиком времени и месте его осмотра по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим

лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

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

10.6.4. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба.

10.6.5. Составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества, кроме случая полного уничтожения всего имущества.

10.6.6. Обеспечить присутствие представителя соответствующей аварийной службы в составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации.

10.6.7. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10.6.8. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Условиям страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Условиям; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

11.3. В течение 3-х рабочих дней с даты наступления события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика. Страхователь обязан при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, предоставить Страховщику договор страхования (полис), документы, удостоверяющие личность, правоустанавливающие документы на застрахованный объект (договор купли-продажи, договор мены, договор дарения, договор приватизации и пр.), свидетельство о государственной регистрации права (при его наличии), технический паспорт на застрахованный объект и следующие документы по требованию Страховщика:

11.3.1. **При пожаре:**

- копию постановления о возбуждении уголовного дела, копию постановления о приостановлении расследования, в случае установления виновного лица – копию приговора;
- копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- справку о пожаре;
- заключение пожарно-технической экспертизы и (или) техническое заключение по причине пожара, выданное государственным экспертным учреждением;
- акты аварийной службы газовой сети;
- акты специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры;

- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.2. **При аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем:**

- акт о затоплении, составленный собственником (владельцем) застрахованного объекта и специализированной организацией (управляющей компанией, ТСЖ и пр.), содержащий адрес застрахованного объекта, где произошла авария, причину возникновения аварии, а также перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;
- заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.3. **При противоправных действиях третьих лиц:**

- справка, заверенная ОВД по факту свершения противоправных действий третьих лиц, содержащая дату, время, место события, обстоятельства происшествия с указанием, что объект страхования поврежден установленными или неустановленными (неизвестными) лицами и перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;
- копию постановления о возбуждении уголовного дела, копию постановления о приостановлении расследования, в случае установления виновного лица – копию приговора;
- копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копию определения о возбуждении дела об административном правонарушении по факту противоправных действий третьих лиц;
- копию постановления по делу об административном правонарушении;
- копию постановления о прекращении дела об административном правонарушении;
- в случае отсутствия признаков правонарушения – рапорт о результатах проведенной проверки, составленный должностным лицом, проводившим проверку поступившего в орган внутренних дел сообщения о происшествии;
- документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.4. **При стихийных бедствиях:**

- справка территориального подразделения гидрометеослужбы;
- акты (заключения) государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.5. **При наезде транспортного средства:**

- справка о ДТП;
- копия протокола об административном нарушении, копия постановления по делу об административном нарушении;
- если протокол не составлялся или постановление не выносилось - копия определения об отказе в возбуждении дела об административном нарушении;
- копия постановления о прекращении производства по делу об административном нарушении;
- копия постановления-квитанции о наложении штрафа;
- в случае передачи документов по ДТП в суд — копия решения суда;
- копию постановления о возбуждении уголовного дела, копию постановления о приостановлении расследования, в случае установления виновного лица – копию приговора;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.6. **При падении деревьев:**

- документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.7. **При падении летательных аппаратов и их обломков на застрахованное имущество:**

- Акты и заключения служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС;

- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.8. **При внезапном разрушении основных конструкций застрахованного строения (квартиры; нежилого помещения; строения/квартиры, в котором находится застрахованное имущество):**

- заключение эксперта о причине внезапного разрушения, выданное лицом, имеющим право проводить такую экспертизу;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.9. **При причинении вреда имуществу третьих лиц**:

- документы компетентных органов, судов, специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), и т.д.

11.3.10. **При конструктивном дефекте** (если данный риск включен в полис страхования):

- заключение эксперта о том, что ущерб причинен в результате конструктивного дефекта, выданное лицом, имеющим право проводить такую экспертизу;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

Обязанность предоставления документов, указанных в пункте 11.3 настоящих Условий, лежит на Страхователе. Все копии документов, предоставляемые Страхователем, должны быть заверены надлежащим образом.

11.4. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

11.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им материалов, составляет **акт о страховом случае**, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) или пострадавшим третьим лицам (Приложение №7 к настоящим Условиям).

Акт о страховом случае не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым **акт о страховом случае** не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.7. Расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая определяются на основании заявления Страхователя и документов, представленных в подтверждение необходимости и целесообразности принятых мер по спасанию застрахованного имущества, а также характера и последовательности действий Страхователя (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы, акты (заключения) компетентных органов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь экспертов (оценщиков), а также осуществлять иные действия в зависимости от обстоятельств наступившего события.

11.8. Убытком считается:

11.8.1. **При полном уничтожении или утрате застрахованного имущества (предмета имущества)** - полная страховая сумма имущества (предмета имущества).

Полное уничтожение (гибель) имущества (предмета имущества) признается в случае, если общая сумма расходов по устранению ущерба, причиненного имуществу, составит не менее 80% страховой стоимости имущества, если иное не установлено экспертной организацией, за вычетом пригодных для дальнейшего использования остатков.

11.8.2. **При конструктивном уничтожении (гибели) застрахованного имущества (предмета имущества)** - разность между страховой стоимостью имущества (предмета имущества) и стоимостью его остатков, пригодных для дальнейшего использования (реализации), умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества).

Полное конструктивное уничтожение (гибель) имущества (предмета имущества) признается в случае, если общая сумма расходов по устранению ущерба, причиненного имуществу, составит не менее 80% страховой стоимости имущества, если иное не установлено экспертной организацией, за вычетом пригодных для дальнейшего использования остатков.

11.8.3. **При повреждении застрахованного имущества (предмета имущества)** - стоимость затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества), с учетом износа.

При повреждении в результате события, признанного страховым случаем, элементов отделки и оборудования квартиры (нежилого помещения) к убытку относится стоимость ремонта квартиры (нежилого помещения): окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка или покраска потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен, потолков и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электропроводки,инженерныхкоммуникаций(водопроводные,отопительные и канализационные сети и т.п.), поврежденных в результате события.

При повреждении домашнего имущества - разница между его действительной (страховой) стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества и ценности) в результате страхового случая, то есть суммы уценки. Если поврежденный предмет можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, то ущербом считается стоимость ремонта этого предмета по ценам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость предмета.

Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменением или улучшением застрахованного имущества, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, деталей, используемых при восстановительных работах.

11.8.4. **При причинении ущерба имуществу третьих лиц:**

- *в случае гибели (уничтожения)* – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально потерпевшим лицом, но в любом случае совокупность всех выплат не может быть выше лимита ответственности, установленного договором страхования. Погибшим (уничтоженным) считается также имущество, если затраты на его ремонт (восстановление) превысят его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая;

- *при частичном повреждении* – в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имущество считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая. При этом расходы на восстановление включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению. В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

Сумма ущерба определяется экспертной организацией, с учетом износа.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества, нанесенный потерпевшему моральный ущерб и упущенная выгода.

11.8.5. При определении размера ущерба по усмотрению Страховщика сумма ущерба может быть определена на основании счетов, счетов-фактур специализированных организаций, а также платежных документов, подтверждающих фактически понесенные затраты на восстановительный ремонт.

11.8.6. **При необходимых расходах Страхователя по спасанию застрахованного имущества и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая** - фактически произведенные расходы, но не более величины (доли), установленной сторонами в договоре страхования на эти расходы.

11.9. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного имуществу Страхователя, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

11.10. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования, а также ранее произведенных выплат страхового возмещения.

11.11. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но в совокупности всех выплат (с учетом ранее произведенных выплат страхового возмещения) не более страховой суммы (лимита ответственности), первоначально обусловленной договором страхования.

11.12. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по которому возбуждено уголовное дело, Страховщик вправе произвести выплату до 50 % страхового возмещения до окончания предварительного расследования.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по которому возбуждено дело об административном правонарушении, Страховщик оставляет за собой право произвести выплату страхового возмещения как частично, так ив полном размере до прекращения производства по делу об административном правонарушении.

11.13. При причинении ущерба имуществу нескольких третьих лиц, страховые выплаты производятся пропорционально отношению страховой суммы к размеру ущерба, причиненного страховым случаем третьим лицам.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная в порядке, определенном договором страхования в соответствии с настоящими Условиями и выплачиваемая в качестве возмещения ущерба Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю, пострадавшим третьим лицам) при наступлении страхового случая. Способ выплаты: безналичный, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

— заявления на выплату страхового возмещения (Приложения №8 к настоящим Условиям);
— **акта о страховом случае;**
— документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;
— иных документов, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом обстоятельств страхового случая.

12.3. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в течение **30-ти** дней, с даты, следующей за датой предоставления Страхователем, получения из компетентных органов и от иных лиц всех необходимых документов, а также документов, подтверждающих размер ущерба:

12.3.1. При повреждении или уничтожении застрахованного строения, квартиры или домашнего имущества, а также при расходах Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию имущества - **Страхователю** (Выгодоприобретателю).

12.3.2. При причинении вреда имуществу третьих лиц - **пострадавшим третьим лицам**.

12.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.5. Договором страхования может быть предусмотрена замена в пределах страховой суммы страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному.

12.6. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

12.7. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное или административное дело против Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей или в отношении третьих лиц, причастных к наступлению страхового случая, и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, Страховщик имеет право выплатить 50% (если дело возбуждено не в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и членов их семей) от страхового возмещения.

Оставшуюся часть страхового возмещения Страховщик выплачивает после окончания расследования и/или вынесения судом решения по делу.

12.8. Страхователь обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Условиями полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

12.9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

12.9.1. Допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).

12.9.2. Сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

12.9.3. Несвоевременно сообщил Страховщику о наступившем событии.

12.9.4. Получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка или от третьих лиц. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба, или от третьих лиц.

12.9.5. Не предъявил в течение 3-х рабочих дней поврежденное имущество Страховщику для осмотра и/или нарушил порядок проведения осмотра, установленный настоящими правилами страхования.

12.9.6. Не уведомил в письменной форме о смене места нахождения объекта страхования в срок, оговоренный в п. 2.9 настоящих Условий.

12.9.7. Имел возможность в порядке, установленном законодательством РФ, но не предоставил в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента извещения Страховщиком Страхователя документы необходимые для признания случая страховым

12.10. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях наступления убытка в результате умышленных действий со стороны потерпевших третьих лиц, Страхователя, Выгодоприобретателя или членов их семей.

12.11. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 30-ти дней с даты, следующей за датой получения всех необходимых для принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования) и письменно направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 3 (трех) рабочих дней.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, причинившему убытки, ничтожно.

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

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

14. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

14.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Условий, разрешаются сторонами в процессе переговоров. Если соглашение по спорным вопросам сторонами не достигнуто, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обращается с претензией (жалобой) к Страховщику. В случае, если соглашение сторонами не достигнуто, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обращается к Финансовому уполномоченному (омбудсмену) (по урегулированию спора до 500000 рублей) в соответствии с действующим законодательством РФ. При недостижении сторонами соглашения спор передается на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества граждан, может быть предъявлен к Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

16.1. В случае отказа Страхователя – физического лица (далее – Страхователь) от настоящего договора добровольного страхования имущества граждан в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем порядке:

16.1.1. В случае если Страхователь отказался от договора добровольного страхования имущества граждан(далее – договор добровольного страхования) в срок, установленный абзацем 1 пункта 16.1 настоящих Условий страхования, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору добровольного страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

16.1.2. В случае если Страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный абзацем 1 пункта 16.1 настоящих Условий страхования, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора добровольного страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

16.1.3. Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с абзацем 1 пункта 16.1 настоящих Условий страхования.

16.2. Возврат Страхователю страховой премии осуществляется Страховщиком по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования.