

Регистрационный номер: 058

ПРАВИЛА
добровольного страхования имущества граждан

Москва
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА	4
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	7
4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ	8
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	8
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	9
7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	12
8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	15
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил заключаются Договоры добровольного страхования имущества граждан (в дальнейшем — «Договор страхования») между ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» (в дальнейшем — «Страховщик»), с одной стороны, и дееспособными физическими лицами (в дальнейшем — «Страхователь»), с другой стороны.

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

1.3. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) выплатить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

1.4. В тексте настоящих Правил понятия, перечисленные ниже, имеют следующие значения:

Строение - индивидуально-определенная постройка постоянного типа, рассчитанная на длительный срок службы, включающая конструктив, отделку и инженерное оборудование.

Жилой дом - индивидуально-определенное строение, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

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

Комната - часть жилого дома, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме.

Конструктивные элементы (конструктив) строения - его фундамент, стены, перегородки, перекрытия, крыша, стационарно установленные лестницы, ограждение балконов (лоджий), крылец и террас.

Конструктивные элементы (конструктив) квартиры - ее стены, перегородки, перекрытия, стационарно установленные лестницы и ограждение балконов (лоджий).

Отделка - покрытие стен, перегородок, потолка, пола, стационарно установленных лестниц и иных конструктивных элементов строения или квартиры всеми видами материалов, лепнина, дверные и оконные конструкции, включая остекление и защитные конструкции (ставни, решетки и т.п.).

Инженерное оборудование - стационарно установленные отопительное оборудование, нагреватели воды, сантехнические приборы и оборудование, оборудование водоснабжения, вентиляционное оборудование, оборудование кондиционирования, пожарная и охранная сигнализация, система видеонаблюдения, контроля доступа, электрическое оборудование, электроустановочные изделия, инженерные коммуникации (электропроводка, водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления, кабель для передачи сигналов и данных (телефонный, телевизионный и т.п.), вентиляционные короба, воздуховоды системы кондиционирования).

Недвижимое имущество - следующее имущество: квартиры, строения, конструктивные элементы квартир и строений, отделка квартир и строений, их инженерное оборудование, земельные участки.

Домашнее имущество - предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей граждан. Если иное не предусмотрено Договором страхования, к домашнему имуществу относятся мебель, музыкальные инструменты, бытовая (в т.ч. электробытовая) техника, компьютерная техника, оргтехника, медицинская техника, аудио-, видео-, радио-, теле- и фотоаппаратура, средства связи, одежда (за исключением изделий из натурального меха), белье, обувь, головные уборы (за исключением изделий из натурального меха), ковровые изделия, шторы, портьеры, жалюзи; постельные, столовые принадлежности, посуда, книги, инструменты и хозяйственный инвентарь, спортивный инвентарь, спортивное оборудование и снаряжение (включая велосипеды и орудия рыбного лова), детские игрушки, детские коляски.

Ценное имущество - имущество, представляющее особую ценность (коллекции, произведения искусства стоимостью более 30 000 рублей за единицу, уникальные и антикварные предметы (предметы, произведенные (созданные) до 1917 года), драгоценные и полудрагоценные металлы и камни, изделия из них, изделия (в т.ч. одежда и головные уборы) из натурального меха).

1.5. Обязательства сторон по договору страхования (страховые суммы, страховые премии, страховые выплаты) выражаются в рублях, если договором не установлено иное.

Договором может быть предусмотрена оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, действуют следующие положения:

- уплата страховой премии (страховых взносов) производится в российских рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату уплаты страховой премии (страховых взносов);

- страховая выплата рассчитывается в эквиваленте иностранной валюты и осуществляется в российских рублях по официальному курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Если курс на дату страхового случая превышает курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 15%, то сумма возмещения в рублях рассчитывается по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенному на 15%.

В случае досрочного прекращения действия договора страхования, если при этом предусмотрен возврат части страховой премии, действуют следующие условия:

- если премия была уплачена единовременным платежом, то при исчислении возвращаемой суммы применяется курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на день уплаты страховой премии;

- если премия была уплачена в рассрочку, то при исчислении возвращаемой суммы применяется средневзвешенный курс иностранной валюты. Средневзвешенный курс валюты определяется путем деления уплаченной суммы страховой премии (страховых взносов), исчисленной в рублях, на уплаченной сумме страховой премии (страховых взносов), исчисленную в иностранной валюте.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования (далее - застрахованное имущество).

2.2. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

а) квартиры, жилые дома, хозяйственные строения и сооружения, их отдельные части, конструктивные элементы, отделка и инженерное оборудование;

б) земельные участки;

в) домашнее имущество;

г) ценное имущество;

д) иное имущество, принадлежащее физическим лицам.

2.3. Только если это предусмотрено Договором страхования, застрахованным имуществом является следующее имущество:

а) драгоценные металлы и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни, изделия из них;

б) ценные бумаги, наличные деньги;

в) банковские карты;

г) документы и информация на бумажных, электронных и иных носителях;

д) предметы религиозного культа, произведения искусства, коллекции;

е) антикварные и уникальные предметы;

ж) изделия (в т.ч. одежда и головные уборы) из натурального меха;

з) продукты питания, напитки;

и) растения и животные;

к) здания (сооружения), находящиеся в стадии незавершенного строительства;

л) взрывчатые вещества и боеприпасы;

м) моющие средства, топливо, расходные материалы и т.п. имущество, расходуемое в процессе эксплуатации;

н) строительные материалы;

о) средства транспорта;

п) квартиры (комнаты), признанные непригодными для проживания; строения, подлежащие сносу, реконструкции, капитальному ремонту или находящиеся в аварийном состоянии на дату подписания договора страхования (или на дату уплаты страховой премии, если данное условие является фактом подтверждения заключения договора страхования); расположенные внутри указанных строений квартиры (комнаты), домашнее и ценное имущество, отделка и инженерное оборудование;

р) квартиры (комнаты), расположенных в домах с деревянными несущими стенами и/или перекрытиями, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;

с) квартиры (комнаты), расположенных в домах до 1960 года постройки, последний капитальный ремонт которых проводился более 10 лет назад, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;

т) строения и квартиры, расположенные на территории, объявленной зоной чрезвычайной ситуации на дату заключения договора страхования, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;

у) строения без фундамента;

ф) домашнее имущество, хранящееся в незапираемых помещениях или на улице;

х) имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.) ниже второго этажа или на его крыше, имущество, находящееся на открытом (незастекленном) балконе (лоджии).

ц) домашнее или ценное имущество, не принадлежащее собственнику квартиры или строений, находящимся по адресу, указанному в договоре страхования, а также лицам, зарегистрированным в этой квартире/строениях (или арендующим указанную квартиру/строения по договору), или владеющим указанной квартирой или строениями на ином законном праве.

2.4. Страхование распространяется только на имущество, находящееся по адресу, указанному в Договоре страхования (страховом полисе), если данным Договором страхования не предусмотрено иное.

2.5. В соответствии с настоящими Правилами страховыми рисками являются предполагаемые события, на случай наступления которых осуществляется страхование, указанные в п.2.6 настоящих Правил, и предусмотренные Договором страхования. Страховыми рисками не являются события, указанные в пп.2.6.1.1, 2.6.2.1, 2.6.2.2, 2.6.4.1, 2.6.5.3, 2.6.5.4, 2.8 настоящих Правил, с учетом возможности дополнения или сокращения данного перечня исключений в Договоре (согласно п.2.9 Правил).

2.6. Страховым случаем, с учетом исключений и ограничений, установленных в пп.2.6, 2.8 настоящих Правил и (или) Договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие:

2.6.1. ПОЖАРА — неконтролируемого воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов сгорания и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

2.6.1.1. При этом страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) Правил противопожарного режима в Российской Федерации (в т.ч. правил хранения огнеопасных веществ, правил эксплуатации электробытовых приборов, печей или пожарной сигнализации), разведения огня в непредназначенных для этого местах;

- использования ветхой или находящейся в неудовлетворительном состоянии электропроводки;

- использования или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) пиротехнических средств, взрывчатых веществ, любых видов оружия по адресу нахождения застрахованного имущества, указанному в Договоре страхования (страховом полисе);

- медленного выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях (в том числе самовозгорания), происшедших вследствие естественных свойств имущества.

2.6.2. ВОЗДЕЙСТВИЯ ПАРА, КОНДЕНСАТА И (ИЛИ) ЖИДКОСТЕЙ — внезапного и непредвиденного воздействия на застрахованное имущество пара, конденсата и (или) жидкостей:

- поступивших из систем внутреннего водостока, водоснабжения, отопления, канализации, расположенных в квартире (строении), указанной в Договоре страхования, в результате их аварии (разрушения);

- поступивших из стиральных, посудомоечных машин, аквариумов, расположенных в квартире (строении), указанной в Договоре страхования, в результате их аварии (разрушения);

- проникших из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.6.2.1. При этом страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок);

- затопления имущества, хранящегося на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, в подвальных помещениях;

- нарушения правил монтажа и использования системы отопления или водоснабжения Страхователем, Выгодоприобретателем, членами их семей, их работниками, лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, либо лицами, владеющими застрахованным недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на ином законном праве;

- протечки крыши.

2.6.2.2. Страховым случаем также не является гибель или повреждение водопроводных, отопительных и канализационных систем вследствие расширения жидкостей от перепадов температур;

2.6.3. ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ:

- кражи со взломом — тайного хищения застрахованного имущества, совершенного путем проникновения в строение (квартиру), помещение или иное хранилище, сопровождающегося повреждением (уничтожением) конструктивных элементов этого строения (квартиры), помещения или хранилища, а также устройств защиты, которыми они оборудованы;

- хищения путем грабежа — открытого хищения застрахованного имущества, совершенного с применением (угрозой применения) насилия, не опасного для жизни и здоровья физического лица, которое является Страхователем, Выгодоприобретателем, членом их семей, их работником, лицом, проживающим совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, либо лицом, владеющими застрахованным недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на ином законном праве;

- хищения путем разбойного нападения — нападения в целях хищения застрахованного имущества, совершенного с применением насилия, либо с угрозой применения насилия, опасного для жизни или здоровья физического лица, относящегося к одной из категорий лиц, перечисленных в предыдущем абзаце;

– умышленного уничтожения имущества: умышленного повреждения (уничтожения) имущества (ст. 167 УК РФ), хулиганства (ст. 213 УК РФ), вандализма (ст. 214 УК РФ), уничтожения или повреждения чужого имущества (ст. 7.17 КоАП РФ), мелкого хулиганства (ст. 20.1 КоАП РФ);

2.6.4. МЕХАНИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НЕПРЕДВИДЕННЫХ ФИЗИЧЕСКИХ СИЛ: удара молнии, взрыва газа, падения летательных объектов либо их обломков, метеоритов, деревьев, снежно-ледяных масс, элементов конструкции зданий и сооружений, машин и оборудования, иных предметов, указанных в Договоре страхования, столкновения с транспортными средствами;

2.6.4.1. При этом страховым случаем не является гибель или повреждение:

- электронных и электрических устройств в результате удара молнии без возникновения пожара;
- имущества в результате столкновения с транспортными средствами, если эти транспортные средства управлялись Страхователем, Выгодоприобретателем, членами их семей, их работниками, лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, либо лицами, владеющими застрахованным недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на ином законном праве.

2.6.4.2. Гибель или повреждение имущества в результате падения деревьев, снежно-ледяных масс, элементов конструкции зданий и сооружений, машин и оборудования, признается страховым случаем, если указанные объекты находились на территории, не принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю), и попали на территорию земельного участка Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате их падения или разрушения.

2.6.5. СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ: землетрясения, обвала, оползня, селя, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, извержения вулкана, паводка, наводнения, ливня, града, действия необычных для данной местности морозов, обильного снегопада, выхода подпочвенных вод, оседания и просадки грунта.

Под землетрясением понимаются толчки и колебания земной поверхности.

Под оползнем понимается скользящее смещение вниз по склону масс грунта под воздействием силы тяжести.

Под наводнением понимается затопление имущества водой, возникшее вследствие повышения уровня воды в реке, водоеме или аварии гидротехнического сооружения.

2.6.5.1. Гибель или повреждение имущества в результате землетрясения является страховым случаем, если сила землетрясения составляла более 4 баллов по шкале Рихтера (если иное не предусмотрено договором страхования).

2.6.5.2. Гибель или повреждение имущества в результате бури, вихря, урагана, шторма, смерча является страховым случаем, если горизонтальная составляющая скорости движения воздушных масс составляла более 18 м/с (если иное не предусмотрено договором страхования).

2.6.5.3. Не являются страховым случаем гибель или повреждение имущества вследствие оседания и просадки грунта, произошедшие в результате:

- промерзания и оттаивания почвы;
- динамических воздействий на почву (вибраций);
- пересыхания почвы или дренирования (осушения) почвы;
- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- прибрежной или речной эрозии почв;
- нормальной просадки новых строений.

2.6.5.4. Не является страховым случаем повреждение или уничтожение имущества вследствие проникновения в помещения жидкостей, снега, града и грязи через незакрытые на запирающие устройства окна, двери или отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

2.7. Перечень страховых рисков указывается в Договоре страхования (страховом полисе). При этом в указанный перечень могут вноситься как все страховые риски, предусмотренные настоящими Правилами, так и некоторые из них.

2.8. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества не является страховым случаем, если оно произошло вследствие:

2.8.1. Умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), их работников, лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущих с ними совместное хозяйство или владеющих недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на ином законном праве;

2.8.2. Использования квартиры, строения или земельного участка, на котором оно расположено, не по назначению;

2.8.3. Не зарегистрированной в установленном порядке перепланировки квартиры (если ее регистрация требуется согласно действующему законодательству).

2.8.4. Невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований, предъявленных органом технического надзора.

2.8.5. Выполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) работ без разрешения соответствующего органа надзора, если получение такого разрешения обязательно.

2.8.6. Террористических актов;

2.8.7. Дефектов жилых помещений и строений, в которых они расположены, известных Страхователю до заключения, договора страхования, о которых им не был поставлен в известность Страховщик.

2.9. Перечень исключений из страхового случая, указанных в пп.2.6 и 2.8 настоящих Правил может быть сокращен или дополнен в Договоре страхования по соглашению сторон.

2.10. Страховая сумма - денежная сумма исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по Договору страхования определяется по соглашению сторон.

2.11. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, под которой понимается действительная стоимость застрахованного имущества в день заключения Договора страхования

Действительная стоимость имущества считается равной:

- для конструктива, внутренней отделки и инженерного оборудования строений - стоимости восстановления аналогичного строения, его отделки и инженерного оборудования в данном месте за вычетом износа;

- для земельного участка - рыночной стоимости аналогичного земельного участка в аналогичном районе;

- для квартиры (включая отделку и инженерное оборудование) - рыночной стоимости аналогичной квартиры в аналогичном районе;

- для конструктива квартиры - рыночной стоимости аналогичной квартиры без отделки и инженерного оборудования в аналогичном районе;

- для внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры - стоимости восстановления аналогичной отделки и инженерного оборудования в данном месте за вычетом износа;

- для домашнего и ценного имущества - стоимости аналогичного имущества в данном месте с учетом износа;

- для именных ценных бумаг – сумме расходов на их перевыпуск и печать;

- для наличных денег – их стоимости по номиналу;

- для документов и данных - сумме расходов на их восстановление.

Страховая стоимость имущества, указанная в Договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена сторонами, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшись до заключения Договора страхования своим правом на оценку страхового риска (п. 6.2 п/п «а» настоящих Правил), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, то данный Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

2.12. Страхователь и Страховщик вправе установить по договору страхования франшизу - часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытков, если их сумма не превышает сумму франшизы, однако возмещает их полностью в случае, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы сумма страхового возмещения определяется как разница между суммой убытков и суммой франшизы.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшиз.

2.13. Договором страхования может быть предусмотрено, что действие Договора страхования распространяется только на одно событие, заявленное Страхователем и признанное Страховщиком страховым случаем (страхование на условиях «до первого страхового случая»).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования заключается в письменной форме на основании устного или письменного заявления Страхователя.

Для заключения Договора страхования и оценки степени риска Страхователь обязан предоставить следующие документы:

- документы, содержащие сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), в т.ч. идентификационные данные, банковские реквизиты;

- документы, содержащие сведения о застрахованном имуществе, условиях его содержания;

- документы, устанавливающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;

- документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества;

- документы, содержащие сведения о действующих договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

- согласие на обработку персональных данных (если согласно законодательству РФ Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

Если договор страхования подлежит обязательному контролю согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», то для заключения договора страхования Страховщик обязан запросить у Страхователя сведения для идентификации Страхователя, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а Страхователь обязан предоставить указанные сведения Страховщику.

Перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен по усмотрению Страховщика.

3.2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, и (или) вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. При заключении Договора страхования путем выдачи страхового полиса согласие Страхователя на заключение Договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса.

3.3. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил из текста Договора страхования или его дополнении положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие изменения, исключения или дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

4.1. Сумма страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страховых тарифов.

4.2. Страховые тарифы рассчитываются Страховщиком на основании базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, учитывающих объект страхования, характер страхового риска, а также другие условия страхования, в том числе, наличие франшизы и ее размер, страхование на условиях «до первого страхового случая», «по первому риску».

4.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия уплачивается единовременно.

4.4. При уплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок означает для сторон договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление о досрочном отказе от договора страхования и прекращение обязательств Страховщика по страховым случаям, произошедшим с 00 часов дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. Руководствуясь п.1 ст.452 ГК РФ, отдельное соглашение о расторжении договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается. Уплаченная сумма очередного страхового взноса, если он был уплачен в размере меньшем, чем установлено договором страхования, или после истечения установленного договором страхования срока, подлежит возврату Страхователю в полном объеме на основании его письменного заявления, содержащего банковские реквизиты.

Договором могут быть определены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

4.5. Днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) считается:

4.5.1. При уплате через банк безналичным платежом (т.е. со счета в банке) - дата списания денежных средств со счета Страхователя.

4.5.2. При уплате наличными деньгами - дата внесения наличных денежных средств, указанная:

- в квитанции о приеме денег, при уплате уполномоченному представителю Страховщика, или
- в квитанции о приеме денег, при уплате в кассу Страховщика, или
- в квитанции банка, при уплате через банк без открытия банковского счета, или
- в квитанции платежного агента либо банковского платежного агента (субагента), при уплате через платежного агента либо банковского платежного агента (субагента).

4.6. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по Договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика.

5.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующих за днем уплаты суммы страховой премии или первого страхового взноса.

5.3. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления Договора страхования в силу, если в данном Договоре страхования не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

5.4. Если по Договору страхования к установленному сроку уплаты страховой премии (первого страхового взноса) поступило денежных средств менее исчисленной суммы, то такой Договор страхования признается не вступившим в силу с возвращением Страхователю уплаченной суммы страховой премии.

5.5. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

5.5.1. Если стороны выполнили свои обязательства, предусмотренные Договором страхования.

5.5.2. Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае Договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Для прекращения договора страхования Страхователь подает Страховщику соответствующее письменное заявление. Оставшаяся часть уплаченной страховой премии

возвращается Страхователю в течение 10 рабочих дней с даты получения указанного заявления, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.5.3. Если Страхователь отказался от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.5.5.2 настоящих Правил.

Досрочно отказаться от Договора страхования Страхователь может путем подачи Страховщику письменного заявления об отказе от Договора страхования, в котором указывается дата и причины отказа, или путем неуплаты очередного страхового взноса.

При досрочном отказе от Договора страхования путем подачи Страхователем заявления уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением случая, предусмотренного п.5.5.4 настоящих Правил, или если договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии. Договор страхования прекращает действовать с даты, указанной в заявлении об отказе от договора страхования, но не ранее даты получения заявления Страховщиком.

При досрочном отказе от Договора страхования путем неуплаты очередного страхового взноса договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.5.4. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты подачи Страхователем письменного заявления об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее пятого рабочего дня со дня заключения Договора страхования.

При этом, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме. Если Страхователь отказался от Договора страхования после даты начала действия страхования, то Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Возврат части премии производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

5.5.5. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) выдать дубликат Договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты на основании письменного заявления Страхователя. После выдачи дубликата утерянный Договор страхования (страховой полис) считается недействительным, и никакие выплаты по нему не производятся;
- в) не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении;
- г) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предоставления последнего необходимого документа согласно п.6.3.4 настоящих Правил, если иной срок не предусмотрен Договором страхования, принять решение и осуществить выплату страхового возмещения в соответствии с условиями заключенного договора страхования и содержанием заявления о выплате страхового возмещения либо направить заявителю мотивированный отказ в выплате.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день получения наличных денег, если договором страхования не предусмотрено иное.

д) повторно рассмотреть заявление о выплате страхового возмещения с учетом дополнительных документов, предоставленных Страхователем в соответствии с п.6.4 настоящих Правил, в порядке и сроки, предусмотренные п.6.1 п/п «г» настоящих Правил.

6.2. Страховщик имеет право:

- а) при заключении Договора страхования произвести осмотр подлежащего страхованию имущества, а при необходимости — назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;
- б) потребовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения;
- в) потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 4 ст. 179 Гражданского кодекса РФ, в случае установления после заключения Договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 6.3.1 настоящих Правил. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;
- г) потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (пятый дефис п.6.3.3 настоящих Правил).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством;

д) потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением данного Договора страхования, в случае невыполнения Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной пятым дефисом п.6.3.3 настоящих Правил. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени риска, уже отпали;

е) отказать в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в п.7.16 настоящих Правил;

ж) запрашивать при необходимости сведения, связанные со страховым случаем, у третьих лиц, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

6.3. Страхователь обязан:

6.3.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства известны или должны быть известны Страхователю, а также о всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении страхуемого имущества. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе;

6.3.2. Своевременно внести страховую премию (уплачивать страховые взносы);

6.3.3. В период действия Договора страхования:

- соблюдать требования настоящих Правил;
- перед уходом закрывать все окна и двери таким образом, чтобы исключить возможность проникновения в строение/квартиру посторонних лиц, предметов или атмосферных осадков;
- не нарушать правила хранения огнеопасных веществ, правила эксплуатации электробытовых приборов, печей, системы отопления, охранной или пожарной сигнализации, условия договора охраны;
- при оставлении загородных строений без присмотра на период с ноября по апрель обесточить электросеть (за исключением случаев, когда энергоснабжение необходимо для работы охранной и/или пожарной сигнализации), закрыть вентили (клапаны) баллонов с газом, освободить от воды систему отопления и водоснабжения, а также сантехнические приборы и водонагреватели, если они не будут использоваться;

- незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известных значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, оговоренные в Договоре страхования (страховом полисе);

- принимать все необходимые меры в целях предотвращения страхового случая;

- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования застрахованного имущества;

6.3.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования:

6.3.4.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения возможных убытков. Принимая соответствующие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены ему последним;

6.3.4.2. Незамедлительно оповестить о случившемся компетентные органы;

6.3.4.3. Не позднее суток с момента, когда ему стало известно о наступлении страхового случая, уведомить об этом Страховщика любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Такая же обязанность возлагается и на Выгодоприобретателя, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Уведомление должно содержать:

- номер Договора страхования (страхового полиса) и дату его заключения;
- сведения о Страхователе;
- время и место наступления страхового случая;
- сведения о характере, обстоятельствах и причинах наступления страхового случая;
- дату, когда Страхователь получил сведения о наступлении страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений;
- предполагаемый размер убытков;
- наименование и адрес компетентного органа, куда было заявлено о наступлении страхового случая;
- контактную информацию лица, представляющего интересы Страхователя (ФИО, телефон, факс, адрес электронной почты).

В том случае, если уведомление было устным (по телефону) или уведомление не содержало всех сведений, перечисленных выше, Страхователь обязан в срок не позднее 3 рабочих дней, считая со дня, когда ему стало известно о наступлении страхового случая, повторно письменно уведомить Страховщика о наступлении страхового случая.

Договором страхования может быть предусмотрен иной срок и порядок уведомления Страховщика о наступлении страхового случая;

6.3.4.4. Сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения возможных убытков) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного имущества или утилизации остатков имущества, за исключением случаев, которые обусловлены необходимостью выполнения:

- неотложных аварийно-спасательных работ;
- приказов и распоряжений представителей государственных органов;

6.3.4.5. Предоставлять Страховщику возможность выяснения причин, размера убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;

6.3.4.6. Предоставить Страховщику заявление о выплате страхового возмещения и следующие документы:

а) подтверждающие личность Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом, регистрацию Выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом, полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

б) Договор страхования (страховой полис) и документы, свидетельствующие об уплате страховой премии (страховых взносов);

в) подтверждающие факт, обстоятельства и причину наступления страхового случая. К таким документам, в частности, относятся:

- фото-кино-видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид, состояние поврежденного имущества и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления страхового случая;

- документ, выданный подразделением государственного органа, проводившим расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая;

- заключение экспертных организаций, государственных или ведомственных (межведомственных) комиссий, расследовавших обстоятельства и причины наступления страхового случая;

- документ, выданный государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды, содержащий сведения об опасных природных явлениях, протекавших в районе месторасположения застрахованного имущества (предоставляется в случае повреждения или гибели застрахованного имущества вследствие воздействия опасных природных явлений);

- документы, содержащие сведения о ходе и результатах гражданского, административного или уголовного производства (если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате);

г) подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. К таким документам относятся документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности и других вещных или обязательственных прав на застрахованное имущество;

д) содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненных убытков и суммы страхового возмещения. К таким документам, в частности, относятся документы, содержащие сведения:

- о причиненных убытках (о виде повреждений, о погибшем и/или утраченном имуществе);

- о действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора страхования (страховая стоимость);

- о расходах, произведенных или которые должны быть произведены Страхователем в целях оплаты ремонта поврежденного имущества (приобретения имущества, аналогичного погибшему или утраченному);

- о стоимости остатков имущества;

е) подтверждающие расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, возмещаемых Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика;

ж) необходимые для реализации Страховщиком переходящего к нему в случае выплаты страхового возмещения права требования к лицу, ответственному за убытки.

С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень требуемых документов.

Обязанность по предоставлению документов считается исполненной надлежащим образом, если предоставленные документы соответствуют требованиям, предъявляемым законодательством к таким документам, документы содержат полную (в т.ч. присутствуют все приложения и дополнения) и достоверную информацию и из документов можно однозначно установить их содержание (являются читаемыми).

Документы должны быть составлены на русском языке, надлежащим образом заверены, а документы, совершенные на территории иностранных государств, должны быть совершены с проставлением апостиля, переведены на русский язык с нотариальным заверением (в случае отсутствия проставления апостиля необходима консульская или дипломатическая легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

В случае предоставления копий документов Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика обязан предоставить оригинал такого документа в целях установления тождественности копий и его оригинала.

6.4. Если документы, представленные в соответствии с п.6.3.4.6 настоящих Правил, и проведенные работы по ремонту имущества или утилизации остатков имущества до его осмотра Страховщиком не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер убытков, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, то Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения и направляет

заявителю отказ в выплате в срок, указанный в п.6.1 п/п «г» настоящих Правил. При этом Страховщик вправе предложить Страхователю предоставить дополнительные документы.

6.5. Выгодоприобретатель несет обязанности по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им. Он также несет риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее. Страхователь при заключении Договора страхования обязан ознакомить Выгодоприобретателя с его обязанностями по Договору страхования.

6.6. Страхователь вправе:

а) отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.5.7 настоящих Правил;

б) осуществить дополнительное страхование, если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, с условием, что общая страховая сумма по Договору страхования и дополнительным соглашениям к нему не превысит страховую стоимость имущества;

в) вносить предложения об изменении условий договора страхования;

г) получить дубликат Договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

д) получать страховое возмещение в соответствии с условиями Договора страхования и настоящих Правил.

6.7. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по настоящему Договору, если только данным Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен Договор страхования.

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

7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. Страховщик возмещает убытки, причиненные в результате наступления страхового случая, путем выплаты страхового возмещения в пределах установленной страховой суммы.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение убытков в натуральной форме. В этом случае возмещение убытков осуществляется в пределах исчисленной суммы страхового возмещения путем обеспечения выполнения ремонта или предоставления имущества того же рода и качества.

7.2. Размер убытков определяется Страховщиком на основании полученных им и представленных Страхователем документов, а также на основании результатов проведенных осмотра и (или) экспертизы.

7.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, то в отношении квартир (в т.ч. их конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования), строений (в т.ч. их конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования) и домашнего имущества сумма страхового возмещения определяется в порядке, приведенном в настоящем пункте:

7.3.1. В случае гибели или повреждении конструктива, отделки или инженерного оборудования строения, конструктива, отделки или инженерного оборудования квартиры сумма убытков по каждому поврежденному элементу конструктива, отделки и/или инженерного оборудования определяется следующим образом:

- Страховщик определяет процент повреждения элемента. При этом, если повреждение таково, что для его устранения требуется полная замена элемента, то элемент считается поврежденным на 100%;

- по таблице, приведенной в настоящем пункте, определяется доля страховой суммы, приходящаяся на этот элемент;

- рассчитывается, какую сумму составляет указанный выше процент повреждения от доли страховой суммы, приходящейся на данный элемент.

Сумма страхового возмещения считается равной сумме убытков, определенных в указанном выше порядке.

Виды застрахованного имущества	Элемент отделки или конструктива строения (квартиры)	Доля страховой суммы элемента отделки или конструктива строения (квартиры) в страховой сумме его вида (%)
Квартира (включая конструктив, внутреннюю отделку и инженерное оборудование)	Полы (включая отделку стационарно установленных лестниц)	9
	Окна (включая защитные конструкции)	3
	Двери	3,9
	Потолок	3,6
	Стены	4,5
	Инженерное оборудование	6
	Конструктив	70
Внутренняя отделка и инженерное	Полы (включая отделку стационарно установленных лестниц)	30
	Окна (включая защитные конструкции)	10
	Двери	13

оборудование квартиры	Потолок	12
	Стены	15
	Инженерное оборудование	20
Конструктив квартиры	Не разделяется на отдельные элементы	100
Жилое строение, квартиры в таунхаусе (включая конструктив, внутреннюю отделку и инженерное оборудование)	Фундамент	11
	Стены, перегородки, стационарно установленные лестницы	30
	Межэтажные перекрытия	13,5
	Крыша	14
	Наружная отделка строения	1,5
	Отделка пола, стационарно установленных лестниц	9
	Окна (включая защитные конструкции)	4,5
	Двери	4,5
	Отделка потолка	3
Отделка стен	4,5	
Инженерное оборудование	4,5	
Нежилое строение (включая конструктив, внутреннюю отделку и инженерное оборудование)	Фундамент	13
	Стены, перегородки, стационарно установленные лестницы	38
	Межэтажные перекрытия	17
	Крыша	17
	Наружная отделка строения	1
	Отделка пола, стационарно установленных лестниц	2
	Окна (включая защитные конструкции), двери	6
	Отделка потолка	1
	Отделка стен (внутренняя)	3
Инженерное оборудование	2	

Если в каком-либо из видов имущества отсутствует какой-либо элемент, указанный в таблице, то установленная на этот элемент доля распределяется в пропорции между остальными элементами.

Договором страхования могут быть предусмотрены иная разбивка на элементы и (или) иные доли страховой суммы элемента в страховой сумме вида имущества.

7.3.2. В случае утраты (гибели) или повреждения домашнего имущества сумма убытков по каждой единице домашнего имущества определяется в соответствии с п.7.4 настоящих Правил, но не более 5% от страховой суммы по домашнему имуществу.

Договором страхования может быть предусмотрено, что сумма убытков определяется по каждой единице домашнего имущества в соответствии с п.7.4 настоящих Правил, но всего не более доли страховой суммы группы домашнего имущества (к которой относится утраченное (погибшее) или поврежденное имущество) в страховой сумме по домашнему имуществу, указанной в приведенной ниже таблице:

Группа домашнего имущества	Доля страховой суммы группы домашнего имущества в страховой сумме по домашнему имуществу (%)
Мебель, в т.ч. мягкая; кухонная мебель; акустические музыкальные инструменты	40
Электробытовая техника; компьютерная техника, оргтехника; аудио-; видео-; радио-; теле- и фотоаппаратура, электромузыкальные инструменты, средства связи, медицинская техника	23
Одежда; белье; обувь; головные уборы	20
Ковровые изделия, шторы, портьеры, жалюзи; постельные, столовые принадлежности; книги	12
Инструменты и хозяйственный инвентарь, спортивный инвентарь, спортивное оборудование и снаряжение (включая велосипеды и орудия рыбного лова), детские игрушки, детские коляски	5

Если какая-либо из групп домашнего имущества, указанная в таблице, отсутствует, то установленная на эту группу доля распределяется в пропорции между остальными группами.

Договором страхования могут быть предусмотрены иная разбивка на группы и (или) иные доли страховой суммы группы домашнего имущества в страховой сумме по домашнему имуществу.

Сумма страхового возмещения считается равной сумме убытков, определенных в указанном выше порядке.

7.4. В отношении имущества, не указанного в п.7.3 настоящих Правил, сумма страхового возмещения определяется в порядке, приведенном в настоящем пункте (если иное не установлено Договором страхования).

7.4.1. Размер убытков определяется:

7.4.1.1. При гибели застрахованного имущества – в размере страховой стоимости погибшего имущества за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Под гибелью имущества (кроме квартиры) понимается такое его состояние, когда восстановление невозможно или затраты на его восстановление, определенные согласно п.7.4.1.3 настоящих Правил, превышают страховую стоимость.

Под гибелью квартиры понимается такое ее состояние, когда в многоквартирном доме (части дома), в котором (которой) она находится, имеет место полное разрушение несущих стен и перекрытий, либо эта квартира в установленном законом порядке признана непригодной для проживания либо указанный выше дом признан аварийным и подлежащим сносу или реконструкции.

Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении размера убытков или принятии решения о признании имущества погибшим вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.2.11 настоящих Правил.

7.4.1.2. При утрате застрахованного имущества в результате хищения – в размере страховой стоимости утраченного имущества. Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении размера убытков вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.2.11 настоящих Правил;

7.4.1.3. При повреждении застрахованного имущества – в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на дату наступления страхового случая.

В затраты на восстановление включаются:

- расходы на составление сметы ремонтных работ;
- расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления застрахованного имущества;
- расходы на доставку материалов и запасных частей к месту выполнения ремонтных работ;
- расходы на оплату работ по восстановлению (ремонту) застрахованного имущества, включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества;

В затраты на восстановление не включаются:

- расходы по улучшению и модернизации застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным ремонтом;
- расходы, связанные со срочной доставкой материалов и запасных частей, оплатой сверхурочных и ночных работ, работ в праздники и выходные.

Договор страхования может предусматривать исключение одного или нескольких видов перечисленных в настоящем пункте расходов, учитываемых при определении размера причиненных убытков, а также включение иных расходов, необходимых для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

7.4.2. Сумма страхового возмещения считается равной произведению размера убытков, определяемого в соответствии с п.7.4.1 настоящих Правил, и отношения страховой суммы к страховой стоимости, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении суммы страхового возмещения вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.2.11 настоящих Правил.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение убытков на условиях «по первому риску», при этом сумма возмещаемых убытков определяется в размере причиненных убытков, но не более страховой суммы.

7.5. Если договором страхования установлена франшиза, сумма страхового возмещения определяется с учетом положений п.2.12 настоящих Правил.

7.6. Если сумма страхового возмещения больше разницы между страховой суммой и ранее выплаченными (начисленными) суммами страхового возмещения, то сумма страхового возмещения считается равной указанной разнице, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.7. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), направленные на уменьшение убытков, если такие расходы были разумны и необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже при условии, что 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.

7.8. Если Страхователь заключил договоры страхования имущества от одних и тех же рисков с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей сумме по всем заключенным договорам страхования в отношении данного имущества.

7.9. Если Договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку и страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.10. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

7.11. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) страховой случай наступил вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая;

б) имело место получение страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующего возмещения убытков от лица, виновного в причинении этих убытков.

7.12. Страховщик также освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер с целью уменьшения возможных убытков.

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

7.14. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное по Договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

а) лицо, виновное в причинении убытков Страхователю, возместило эти убытки (полностью или частично);

б) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страхового возмещения.

7.15. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по Договору страхования.

7.16. Основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются:

7.16.1. Наступление события, не являющегося страховым случаем в соответствии с пп.2.6, 2.8 настоящих Правил или договором страхования.

7.16.2. Случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, указанные в пп.7.10, 7.11 настоящих Правил.

7.16.3. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п.6.3.4.3 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

7.16.4. Случаи, когда документы, представленные в соответствии с п.6.3.4.6 настоящих Правил, и проведенные работы по ремонту имущества или утилизации остатков имущества до его осмотра Страховщиком не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер убытков, права юридического или физического лица на получение выплаты.

7.16.5. Иные случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения или отказа в выплате страхового возмещения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.17. Страховщик освобождается от возмещения вреда (убытков), возникшего вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный вред (убытки) (п.6.3.4.1 настоящих Правил).

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Страховщик является оператором, осуществляющим обработку персональных данных.

9.2. Страховщик имеет право:

- осуществлять обработку персональных данных в целях заключения (при переговорах о заключении), исполнения договора страхования, проведения маркетинговых, рекламных акций и исследований, предоставления информации о страховых продуктах Страховщика и о продуктах (услугах) его партнеров, включая распространение рекламы о продуктах и услугах путем осуществления прямых контактов, рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи, с помощью средств связи, в т.ч. посредством Интернета, использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, а также в иных целях, не запрещенных законодательством;

- поручать обработку персональных данных другим лицам, которые участвуют в переговорах о заключении, заключении и исполнении договора страхования, указанным на официальном сайте Страховщика, перестраховщикам, а также лицам, с которыми у Страховщика есть соглашение, обязывающее такое лицо соблюдать конфиденциальность и обеспечить безопасность персональных данных.

9.3. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации и (или) без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с персональными данными в соответствии с действующим законодательством.

9.4. Документами, оформляемыми в процессе переговоров о заключении, заключения и исполнения договора страхования (заявлением о страховании и приложениями к нему, анкетами и т.п.), определяется перечень персональных данных, обрабатываемых Страховщиком и обработку которых Страховщик вправе поручить третьими лицам.

9.5. Срок обработки персональных данных, в т.ч. полученных при переговорах о заключении договора страхования, включает срок действия договора страхования (при незаключении договора - 5 (пять) лет), период исполнения обязательств по договору страхования, срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования, период, необходимый для осуществления и выполнения Страховщиком возложенных на него законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.

9.6. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных может быть частично или полностью отозвано посредством составления письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручен лично под подпись представителю Страховщика. Отзыв должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с оператором (номер договора, дата заключения договора), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя.

9.7. Вступая в переговоры о заключении договора, подписанием заявления о страховании и (или) договора страхования (страхового полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении договора страхования, и (или) принятием договора страхования (страхового полиса), и (или) оплатой страховой премии (первого страхового взноса) Страхователь (его представитель) подтверждает:

- свое согласие (согласие выгодоприобретателей, представителем которых является Страхователь) на обработку персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим разделом;

- что обладает законными правами и несет ответственность за предоставление персональных данных указанных в договоре лиц, в том числе дать согласие на обработку персональных данных от имени Выгодоприобретателя, Страхователя или иных лиц, представителем которых является Страхователь, при переговорах о заключении, заключении и (или) исполнении договора страхования;

- что все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении в виде смс-сообщения, почтового отправления или сообщения по электронной почте по номеру телефона или адресам, указанным в документах, получаемых (передаваемых) при заключении, исполнении договора страхования. В случае изменения адресов, реквизитов и телефонов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления, извещения и сообщения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю,) по прежнему известному адресу (телефону), будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу (телефону), а обязательство по перечислению денежных средств (при наличии) не будет считаться просроченным, если Страховщик не был извещен об изменении сообщенных банковских реквизитов (корректных);

- что электронные и бумажные документы, получаемые (передаваемые) при заключении и исполнении договора страхования и подписанные от имени Страховщика путем факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, признаются равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

- свое согласие на раскрытие Страховщику информации, содержащейся в бюро кредитных, страховых историй в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством, для проверки сведений, указанных в договоре страхования, и (или) получения информации о Страхователе;

- свое согласие на передачу персональных данных, указанных при переговорах о заключении договора страхования, в договоре страхования, ином документе, используемом при заключении и исполнении договора страхования, в бюро кредитных, страховых историй.