

**ПРАВИЛА**  
**СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
(в редакции от 01.03.2013 г.)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем при заключении договора страхования имущества физических лиц.

1.2. Страховщик – Общество с ограниченной ответственность «БИН Страхование» (ООО «БИН Страхование»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.3. Страхователи – дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане) или юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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

Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя – на условии «За счет кого следует». При заключении такого договора страхования Страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору страхования необходимо представление этого полиса Страховщику.

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

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

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

1.7. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

1.8. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре страхования (полисе) прямо указывается на их применение и сами Правила страхования приложены к этому договору страхования. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в этом договоре страхования.

Страхователь и Страховщик вправе по соглашению сторон принять любые дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящиеся к конкретному договору

страхования, закрепив это в тексте договора страхования. Страховщик вправе помимо дополнительных условий создавать специальные условия страхования.

1.9. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования (в т.ч. выдержки из Правил страхования), страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие Полисные условия прилагаются к договору страхования (полису) и являются его неотъемлемой частью.

1.10. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (полисов), заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Под маркетинговыми названиями понимаются названия отдельных групп единообразных договоров страхования (полисов), заключаемых на основании настоящих Правил.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с гибелью, утратой и повреждением движимого и недвижимого имущества, указанного в договоре страхования (полисе) (далее – застрахованное имущество).

По настоящим Правилам страхования может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, либо на ином законном основании, в частности полученное Страхователем по договору аренды (лизинга), проката, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т.д.

Может быть застраховано как все имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), так и определенная его часть.

## **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай которого осуществляется страхование. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

3.2. По настоящим Правилам страховыми случаями признаются гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества в результате следующих рисков:

### **3.2.1. «Пожар».**

При страховании по риску «Пожар» Страховщик возмещает:

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу непосредственным воздействием на застрахованное имущество стихийно развивающегося и неконтролируемого процесса горения, тления, обугливания, возникшего вне мест, специально предназначенных для разведения огня и его поддержания, и/или огня, вышедшего за пределы этих мест и способного к самостоятельному распространению, в том числе в результате взрыва бытового газа, поджога, подрыва, а также сопутствующих им явлений, продуктов горения, применением мер пожаротушения и/или предупреждения распространения пожара независимо от места возникновения огня;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, либо взрывчатых веществ;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на застрахованное имущество молнии, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии (под ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество).

При страховании по риску «Пожар» не признается страховым случаем и Страховщик не возмещает:

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате целенаправленного воздействия огня или тепла, или иного термического воздействия с целью его переработки или в иных целях, в частности: сушки, варки, глажения, копчения, жарки, если это не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате подпаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из печей, каминов и т.п., сигаретами или сигарами, паяльными лампами и другими подобными устройствами, если это не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате короткого замыкания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если это не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате неисправностей элементов устройств автоматики и защиты (в частности: защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов), бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и иной аналогичной техники и оборудования.

- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате незаконного хранения взрывчатых веществ Страхователем;

- ущерб, причиненный электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии.

### 3.2.2. «Залив».

При страховании по риску «Залив» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- воздействия воды (влаги, пены, иных жидкостей) в результате аварий систем внутреннего водостока, вентиляции, тепло-, водоснабжения, канализации, противопожарных систем и систем кондиционирования;

- проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений (помещений) и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

- воздействия жидкостей из противопожарных систем, кроме случаев, когда это явилось результатом:

а) срабатывания этих систем при пожаре;

б) монтажа, демонтажа, ремонта или реконструкции самих противопожарных систем.

При страховании по риску «Залив» не признается страховым случаем и Страховщик не возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- проникновения различных жидкостей, воды (в том числе дождевой и талой), через кровлю, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через швы, щели и иные отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, уборки и чистки помещений;

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

- наводнения, затопления или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

- естественного и преждевременного износа, коррозии или ржавления, систем внутреннего водостока, вентиляции, тепло-, водоснабжения, канализации и противопожарных систем;

- расширения воды и/или иных жидкостей в результате перепадов температуры, в том числе при размораживании труб;

- мер пожаротушения и/или предупреждения распространения пожара, применяемых с целью гашения и предотвращения дальнейшего распространения огня;
- проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения или помещения, в котором расположено застрахованное имущество, не согласованной в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности.

### 3.2.3. «Стихийные бедствия».

При страховании по риску «Стихийные бедствия» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- бури, вихря, урагана, смерча, шторма, цунами, тайфуна или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе в результате воздействия предметов, которые были приведены в движении указанными природными явлениями, при условии, что скорость воздушных масс, причинивших ущерб, превышала 60 км/час;
- наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня – воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для местности, в которой находилось застрахованное имущество, прорыва искусственных или естественных плотин. Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие наводнения и паводка, только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации (МЧС РФ);
- землетрясения – естественных колебаний почвы, вызванных геофизическими процессами внутри Земли;
- извержения вулкана - естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, осадками в виде пепла или пемзы;
- просадки грунта, оползня, обвала;
- селя, лавины, камнепада – воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, лавин, падающих камней;
- града – выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;
- гололеда, обильного снегопада – образования ледяной корки, значительного снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега и т.п.;
- действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных необычно низкой для данной местности температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

При страховании по риску «Стихийные бедствия» не признается страховым случаем и Страховщик не возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- воздействия на него дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, балконы, террасы, а также через швы, щели и иные отверстия, если эти отверстия не вызваны одним из событий, застрахованных в соответствии с настоящим пунктом Правил;
- просадки грунта, оползня или обвала, вызванных проведением в непосредственной близости от места нахождения застрахованного имущества различного рода строительных работ, в частности: выемка грунта или прокладка подземных коммуникаций, засыпка пустот или других земляных работ; снос, капитальный ремонт или реконструкция зданий; взрывные работы или работы по добыче полезных ископаемых; промерзание и оттаивание почвы;

- повреждения или гибели застрахованного имущества под воздействием природных сил вследствие ветхости (износа) застрахованного имущества или ветхости (износа) зданий, сооружений, помещений, в которых находилось застрахованное имущество.

- затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола.

#### 3.2.4. «Механическое повреждение».

При страховании по риску «Механическое повреждение» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу, в результате:

- падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;

- падения деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера;

- наезда на застрахованное имущество транспортных средств, в том числе самоходных водных транспортных средств, буксируемых самоходных водных транспортных средств, а также самоходных плавающих инженерных сооружений;

- падения астрономических объектов (комет, метеоритов, астероидов и иных объектов, образовавшихся в космическом пространстве естественным образом);

- падения различных сооружений (в частности: столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

При страховании по риску «Механическое повреждение» не признается страховым случаем и Страховщик не возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- наезда транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или иными лицами имеющих право распоряжения, пользования застрахованным имуществом, в том числе членами их семей;

- падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в договоре страхования.

#### 3.2.5. «Противоправные действия третьих лиц».

При страховании по риску «Противоправные действия третьих лиц» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу, в результате:

- кражи с незаконным проникновением (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 158 УК РФ). По настоящим Правилам кража с незаконным проникновением имеет место, если злоумышленник:

- а) проникает в помещение, в котором находится застрахованное имущество, взламывая двери или окна, применяя отмычки или 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 с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

- б) взламывает в пределах территории страхования предметы (в том числе сейфы), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

- грабежа (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 161 УК РФ);

- разбоя (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 162 УК РФ);

- хулиганства (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст.213 УК РФ);

- вандализма (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 214 УК РФ);
- умышленного повреждения или уничтожения имущества (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 167 УК РФ);
- террористического акта (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 205 УК РФ);
- уничтожения или повреждения имущества по неосторожности (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации, ст. 168 УК РФ).

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

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

- 3.4.1. воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.4.2. военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями;
- 3.4.3. гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками;
- 3.4.4. изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением имущества по распоряжению государственных органов;

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

3.4.6. несоблюдением Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (правил пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования), а также использованием этого имущества для целей иных, чем те, для которых оно предназначено;

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.7. Страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах страхового случая.

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

#### **4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

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

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА И ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

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

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

5.4. Действительная стоимость объектов имущества определяется следующим образом:

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

5.4.2. для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования - в размере стоимости приобретения квартир (комнат), или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного строения, по нормам оценки Страховщика или независимой экспертной оценки (экспертная оценка проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение);

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

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

5.4.5. для почвенного слоя земельного участка – исходя из затрат, необходимых для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова);

5.4.6. для предметов ландшафтного дизайна – исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения и работ по благоустройству.

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

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

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

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

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

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

5.9. Страхование «по первому риску» должно быть оговорено в договоре страхования. Договор страхования «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

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

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

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

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

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

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

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

6.7.1. при безналичной форме уплаты - в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты подписания договора страхования;

6.7.2. наличными деньгами - при заключении договора страхования.

6.8. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: до 1 месяца - 20%; 2 месяца - 30%; 3 месяца - 40%; 4 месяца - 50%; 5 месяцев - 60%; 6 месяцев - 70%; 7 месяцев - 75%; 8 месяцев - 80%; 9 месяцев - 85%; 10 месяцев - 90%; 11 месяцев - 95% от годовой премии. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.9. При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования. При определении размера страховой премии неполный месяц действия договора страхования принимается равным полному месяцу.

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

$$Д = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;



V1 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент заключения договора страхования;

V2 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент изменения договора страхования;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора страхования.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

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

6.12. При заключении договора страхования на новый срок Страхователю предоставляется льготный период продолжительностью 15 (пятнадцать) календарных дней по оплате страховой премии договора страхования. При заключении договора страхования на новый срок во время льготного периода действие нового договора страхования начинается с момента окончания предыдущего.

Ответственность Страховщика по новому договору страхования возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении договора страхования на новый срок с последующей уплатой страховой премии.

Оплата страховой премии должна быть произведена в течение льготного периода оплаты (15 (пятнадцать) календарных дней со дня прекращения срока действия предыдущего договора), если иные условия оплаты страховой премии не установлены новым договором страхования.

Страховая выплата по страховым случаям, имевшим место в течение льготного периода, производится только после уплаты страховой премии (взноса) по возобновленному Договору страхования.

## **7. ФРАНШИЗА**

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

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

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

7.2. Франшиза устанавливается по соглашению сторон при заключении договора страхования в денежном эквиваленте, в процентах от страховой суммы и/или на иных условиях, предусмотренных договором страхования.

7.3. Если в договоре страхования указана франшиза, но не указан ее вид, считается, что установлена безусловная франшиза.

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

## **8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

8.1. На условиях настоящих Правил договор страхования может быть заключён в отношении следующего имущества, если иное не предусмотрено договором страхования:

8.1.1. «Квартира».

Под «Квартирой» для целей настоящих Правил понимаются:

- конструктивные элементы квартиры, комнаты или иного структурно обособленного помещения в домах жилого и нежилого типа, а именно: основные несущие конструкции, внутренние перегородки, балконы, лоджии, мансарды;

- инженерные сети и инженерное оборудование, предусмотренные проектом в квартире или ином структурно обособленном помещении в домах жилого и нежилого типа, в т.ч.: системы вентиляции и кондиционирования воздуха, тепло-, водо-, газо-, электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), канализации, мусоропровода; а также распределительные щиты и установочные элементы, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки, сигнализации и т.д.).

#### 8.1.2. «Жилой дом».

Под «Жилым домом» для целей настоящих Правил понимаются:

- конструктивные элементы жилого дома (в т.ч. загородного строения), а именно: основные несущие конструкции, крыша, фундамент, отмостка, внутренние перегородки (перекрытия), балконы, лоджии, веранды, террасы, мансарды;

- инженерные сети и инженерное оборудование, предусмотренные проектом, в жилом доме (в т.ч. загородном строении), в т.ч.: системы вентиляции и кондиционирования воздуха, тепло-, водо-, газо-, электроснабжения, (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), канализации, мусоропровода, а также распределительные щиты и установочные элементы, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки, сигнализации и т.д.); внешняя отделка строения, включая внешнее покрытие фундамента, крыши, фасада стен, стационарные крепежи для внешних осветительных приборов, внешние архитектурные и декоративные элементы.

#### 8.1.3. «Внутренняя отделка»

Под «Внутренней отделкой» для целей настоящих Правил понимается: внутренняя отделка квартир и/или жилых домов, включая покрытия стен, полов, потолков, дверные и оконные конструкции (включая отделку и фурнитуру), арки, лестницы, легкие перегородки и обрешетки, встроенную мебель, антресоли, оборудование гардеробных, камины, печи, стационарные крепежи для внутренних осветительных приборов, внутренние подоконники, внутренние архитектурные и декоративные элементы. В целях настоящих Правил «встроенной мебелью» считается мебель, конструктивными элементами которой являются конструктивные элементы (или их часть) строений.

#### 8.1.4. «Движимое имущество».

Под «Движимое имуществом» для целей настоящих Правил понимается: имущество, находящееся в жилых домах и/или квартирах, предназначенное для личного и хозяйственного пользования, в том числе в личном подсобном хозяйстве, оборудование, предметы домашней обстановки, обихода и потребления в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и иных лиц, имеющих право распоряжения, пользования застрахованным имуществом, в том числе членов их семей, проживающих на территории страхования, а именно: мебель, одежда, обувь, домашняя утварь, электронная и бытовая техника, бытовое, кухонное и сантехническое оборудование, дополнительное техническое оборудование.

#### 8.1.5. «Дополнительные строения».

Под «Дополнительными строениями» для целей настоящих Правил понимаются: бани, хозблоки, сараи, гаражи, заборы (ограждения), теплицы, беседки и иные сооружения, включая их конструктивные элементы (основные несущие конструкции, крышу, фундамент, внутренние перегородки, балконы, лоджии, веранды, мансарды), инженерные сети, предусмотренные проектом, в том числе системы вентиляции и кондиционирования воздуха, тепло-, водо-, газо-, электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), канализации.

#### 8.1.6. «Предметы ландшафтного дизайна».

Под «Предметами ландшафтного дизайна» для целей настоящих Правил понимаются: элементы садовой архитектуры (скульптуры, патио, подиумы, перголы, арки, альпинарии), фонтаны, декоративные водоемы, мостики, садовая мебель, беседки, системы освещения и

дренажа, дорожное покрытие, зеленые насаждения (растения - крупномеры, кусты, газоны, клумбы, цветники), находящийся на земельном участке, на котором расположен жилой дом.

#### 8.1.7. «Строительные материалы».

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

#### 8.1.8. «Особая группа имущества».

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

#### 8.1.9. «Земельный участок».

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

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

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

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

8.2.1. Квартиры, Жилые дома и Дополнительные строения, конструктивные элементы, системы и коммуникации которых находятся в ветхом и аварийном состоянии (физический износ которого составляет 75% и более), а также находящееся в них имущество;

8.2.2. Квартиры, Жилые дома и Дополнительные строения, признанные аварийными и подлежащими сносу, а также находящееся в них имущество;

8.2.3. Квартиры, Жилые дома и Дополнительные строения, используемые не по назначению;

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

8.2.5. документы, наличные деньги (в российской и иностранной валюте), акции, облигации и другие ценные бумаги; драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

8.2.6. жидкое и твердое топливо; легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;

8.2.7. продукты питания и сельскохозяйственная продукция (овощи, фрукты, семена), спиртные напитки, табачные изделия;

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

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

8.2.10. запасные части к транспортным средствам;

8.2.11. транспортные средства в процессе эксплуатации;

8.2.12. информация на технических носителях компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

8.2.13. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Днем уплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, считается:

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

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

8.10. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

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

8.12. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

8.12.1. истечения срока действия договора страхования;

8.12.2. исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме;

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

8.12.4. других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.13. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по соглашению сторон в случаях, предусмотренных договором или законодательством Российской Федерации.

8.14. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 (десяти) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.15. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

8.16. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.15. настоящих Правил страхования, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.17. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.15. настоящих Правил страхования.

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

8.19. В случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон при возврате части страховой премии, причитающейся Страхователю после расторжения договора страхования, Страховщик удерживает расходы на ведение дела, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

8.20. Ответственность Страховщика в случае досрочного прекращения договора страхования прекращается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его прекращения.

8.21. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

9.1.1. о передаче застрахованного имущества в аренду или залог;

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

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

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

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

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

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

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора страхования.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

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

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

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

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **10.1. Страхователь имеет право:**

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

10.1.2. на досрочное прекращение договора страхования.

### **10.2. Страхователь обязан:**

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

10.2.2. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.3. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить наступление страхового случая;

10.2.4. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использовать это имущество только по прямому назначению;

10.2.5. незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

### **10.3. При возникновении ущерба, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:**

10.3.1. немедленно заявить о событии, имеющем признаки страхового случая, в компетентные органы (при хищении имущества, уничтожении или повреждении его в результате противоправных действий третьих лиц – в органы милиции, при пожаре - в органы пожарного надзора, при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы) и в течение 3 (трех) дней (если иное не оговорено в договоре страхования), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о событии, письменно известить об этом Страховщика или его представителя;

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

10.3.3. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

10.3.4. подать письменное заявление установленной Страховщиком формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, предоставить все необходимые документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба, а также правоустанавливающие документы на поврежденное, уничтоженное имущество, если иное не оговорено в договоре страхования;

10.3.5. представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. Описи составляются с указанием стоимости поврежденного имущества на день наступления страхового случая;

10.3.6. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая для осмотра представителем Страховщика. Изменение картины происшествия возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;

10.3.7. передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам;

10.3.8. выполнять письменные рекомендации Страховщика, связанные с заявленным событием.

10.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора страхования и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

#### **10.5. Страховщик имеет право:**

10.5.1. проверять представленную Страхователем информацию и соответствие имущества описанию;

10.5.2. проверять состояние застрахованного имущества;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

10.5.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта страхового случая и размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

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

10.5.6. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

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

#### **10.6. Страховщик обязан:**

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

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

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

10.6.4. при признании события страховым случаем в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное. Страховщик вправе увеличить указанные сроки составления страхового акта в случае необходимости направления запросов в организации, компетентные органы по поводу причин, характера и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба, в случае проведения дополнительных мероприятий в целях принятия решения о страховой выплате, при этом срок составления страхового акта продлевается на срок получения ответа;

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

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

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

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

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

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

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

11.6. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.7. Ущерб определяется, если договором страхования не предусмотрено иное:

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

11.7.2. при полной гибели имущества - в размере его действительной (страховой) стоимости на момент заключения договора страхования за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не более страховой суммы, определенной с учетом п. 5.7. настоящих Правил. Полной гибелью застрахованного имущества считается такое повреждение имущества, когда затраты на его восстановление превышают 80% страховой стоимости на момент заключения договора страхования без учета износа за период страхования. Степень повреждения определяется по каждому предмету (объекту) отдельно

11.7.3. при повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление с учетом износа имущества. Если восстановление поврежденного имущества экономически нецелесообразно (восстановительные расходы составляют не менее 80% страховой стоимости) или технически невозможно, то такое событие признается полной гибелью и размер страхового возмещения определяется согласно п.11.7.2. настоящих Правил).

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



которых расположен Земельный участок, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования;

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

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

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

11.8.2. расходы на оплату работ по восстановлению;

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

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

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

11.8.6. восстановление грунта до первоначального состояния;

11.8.7. очистку почв (санацию) от загрязнителей.

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

11.9. Затраты на восстановление не включают в себя:

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

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

11.9.3. ущерб от утраты товарной стоимости;

11.9.4. дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

11.9.5. упущенную выгоду;

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

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

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

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

11.12. В случае, если данное условие прямо указано в договоре страхования, то один раз в течение периода страхования Страховщик имеет право принять решение о выплате страхового возмещения без запроса документов из компетентных органов, при этом сумма ущерба не превышает 5% от страховой суммы, установленной договором страхования (но не более 30 000 (Тридцати тысяч) рублей), при условии, что обстоятельства, причины страхового случая, размер ущерба и отсутствие вины Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения.

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

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

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

11.15. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными, но при этом сумма возмещения по данным расходам не может превышать 10% установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 12. СУБРОГАЦИЯ

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

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

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

### **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 1 ПО СТРАХОВАНИЮ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1.1. Настоящие Условия определяют особенности страхования имущества от гибели или повреждения вследствие конструктивных дефектов.

1.2. Объектами страхования в соответствии с настоящими Условиями являются здания, сооружения, постройки, жилые и нежилые помещения (далее – недвижимое имущество).

1.3. По настоящим Условиям не подлежит страхованию недвижимое имущество находящееся в аварийном состоянии, имеющее конструктивные дефекты, о которых на момент заключения договора страхования известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

В случае, если будет доказано, что на момент заключения договора страхования Страхователю или Выгодоприобретателю было известно о конструктивных дефектах недвижимого имущества, принимаемого на страхование, то выплаты по данному договору страхования не производятся и уплаченная страховая премия не возвращается.

1.4. Под конструктивным дефектом недвижимого имущества понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.), в том числе трещины, замокания, выветривание раствора из швов, недостатки несущих конструкций, просчеты при проектировании и т.п., застрахованного недвижимого имущества, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости недвижимого имущества, и невозможности в связи с этим пользования недвижимым имуществом по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

1.5. Страхование по настоящим Условиям производится на случай гибели или повреждения застрахованного недвижимого имущества в результате конструктивных дефектов, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

1.6. Не признаются страховыми событиями и Страховщик не несет ответственности за гибель или повреждение недвижимого имущества в результате:

- а) естественного постепенного износа, старения, усталости материалов;
- б) постепенного разрушения по причине химических или атмосферных условий;
- в) нестандартных условий эксплуатации прямо или косвенно возникающих в результате сознательного применения более высоких нагрузок по сравнению с проектными ограничениями;
- г) землетрясения, моретрясения, цунами, оседания, оползня, горного обвала, урагана, шторма, тайфуна, циклона, извержения вулкана или действия природных сил, наводнения, паводка, затопления или выхода воды из водосодержащих систем;
- д) умышленных действий или умышленных бездействий Страхователя или его представителей. Однако, это исключение не касается злоумышленных действий сотрудников или представителей Страхователя;
- е) любых ошибок или дефектов, о которых Страхователь знал до момента начала страхования и о которых он не поставил в известность Страховщика;
- ж) использования застрахованного недвижимого имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

1.7. Не признается страховым случаем:

- а) гибель или повреждение недвижимого имущества или потеря возможности использования застрахованного недвижимого имущества прямо или косвенно вызванное утечкой или загрязнением;
- б) затраты на перемещение, удаление или очистку просачивающихся, загрязняющих или загрязненных веществ;

в) гибель или повреждение фундаментов и/или каменной кладки, меняемых или заменяемых частей или предметов, таких как приводные ремни, инструменты, используемые для резки, сверления, размельчения, полировки или прочих схожих операций, а также отливочных форм, трафаретов для пульверизации и/или обрезки поверхностей, экранов и/или сит, отгравированных цилиндров, канатов, ремней, цепей, элеваторных и/или конвейерных лент, рефракторных решеток (футеровка), батарей, шин, соединительного провода и/или кабелей, гибких труб, соединительного и/или упаковочного материала и/или других частей, сделанных не из металла (кроме изоляции электропроводников), горючего, наполнителей для фильтров, хладагентов, смазочных материалов, катализаторов, химикатов и/или других операционных средств и/или материалов, используемых в производственном процессе;

г) гибель или повреждение котлов и/или емкостей, работающих под давлением в результате взрыва летучего газа и/или химического взрыва;

д) убытки, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта;

е) всякого рода косвенные убытки, платежи по ответственности любого вида.

1.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, в отношении настоящего Дополнительного условия № 1 в остальном действуют «Правила страхования имущества физических лиц».