

**УТВЕРЖДАЮ**

**И.о. Генерального директора  
ООО СК «Сбербанк страхование»**



  
Д.В. Попов

(приказ от 22.06.2015 № 61  
с изменениями и дополнениями,  
утвержденными приказами  
от 28.09.2015 № 96, от 22.10.2015  
№ 107, от 19.02.2016 № 08,  
от 23.05.2016 № 37, от 29.07.2016  
№ 60 и от 05.04.2018 № 44)

**Правила  
страхования имущества № 1**

**Москва**

**2018**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	4
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	4
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ .....	5
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ.....	7
5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ.....	9
6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	9
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ. ФРАНШИЗА .....	11
8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ .....	13
9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	13
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА .....	15
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	15
12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ .....	17



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил страхования имущества № 1 (далее Правила страхования, Правила) и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования имущества и имущественных интересов юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, именуемых в дальнейшем Страхователями.

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

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

1.3. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования/условия страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их, с присвоением таким программам страхования/условиям страхования маркетинговых названий.

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса) (договора/полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

1.4. Любые изменения к договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации, а также если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика, и подписью и печатью (при наличии печати) Страхователя.

1.5. В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в договор и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в договор страхования в измененном (дополненном) виде.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

- риском повреждения, гибели или утраты застрахованного движимого и недвижимого имущества;
- риском возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая.

2.2. Страхованию подлежит имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

2.3. На страхование принимаются: здания, сооружения, конструктивные элементы, внутренняя отделка помещений, инженерное оборудование, инвентарь, готовая продукция,

товары, промышленное оборудование, сырье, материалы и другое движимое и недвижимое имущество, находящееся в помещении либо на оборудованных площадках, либо в границах определенной территории, указанных в договоре страхования (полисе), земельные участки.

2.3.1. Под «Конструктивными элементами» помещения, квартиры понимаются: несущие и ненесущие стены, перекрытия, перегородки, окна, входные двери; при страховании индивидуального жилого дома или здания (строения) — дополнительно к ранее указанным элементам — крыша, фундамент.

2.3.2. Под «Внутренней отделкой» понимаются все виды внешних и внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и иными материалами; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т. ч. паркет, линолеум и т. п.), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление.

2.3.3. Под «Инженерным оборудованием» понимаются системы и сети отопления (в том числе нагреваемых полов, стен, потолка с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т. ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т. п.), газоснабжения (в т. ч. арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (телевизионная антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т. е. общедомовых систем).

Стороны договора страхования вправе иначе определять понятия «Внутренняя отделка» и «Инженерное оборудование», о чем должно быть прямо указано в договоре страхования.

2.4. Страхование не распространяется на:

2.4.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

2.4.2. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т. п.;

2.4.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

2.4.4. взрывчатые вещества и боеприпасы;

2.4.5. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;

2.4.6. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

2.4.7. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе если такое объявление было произведено до заключения договора страхования, а также в зоне военных действий;

2.4.8. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

### 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховым случаем является свершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. Страховым случаем по договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, является повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества вследствие следующих опасностей:

- 3.2.1. пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей.  
Под «пожаром» подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т. д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат. Возмещению подлежат убытки в результате гибели или повреждения застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении. Убытки от повреждения огнем, возникшим в результате стихийных бедствий, покрываются только в том случае, если застрахован риск «стихийные бедствия» (п.3.2.3 настоящих Правил);
- Под «ударом молнии» подразумевается видимый электрический разряд между облаками и земной поверхностью. В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы;
- 3.2.2. падения на застрахованное имущество летающих объектов или их обломков, грузов;
- 3.2.3. стихийных бедствий, а именно: землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада, цунами, селя, бури, вихря, урагана, смерча, наводнения, паводка, града, ледохода, ливневых дождей (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию имущества от стихийных бедствий (Приложение № 1).
- Договором страхования или отдельным письменным соглашением Сторон страховым случаем так же могут быть предусмотрены гибель или утрата застрахованного имущества в результате иных стихийных бедствий;
- 3.2.4. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию от взрыва (Приложение № 2);
- 3.2.5. повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем (Приложение № 3);
- 3.2.6. противоправных действий третьих лиц (кражи со взломом; грабежа; разбоя; хищения предметов, имеющих особую ценность; умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами; уничтожения или повреждения имущества третьими лицами по неосторожности; вандализма) (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию имущества от противоправных действий третьих лиц (Приложение № 4);
- 3.2.7. боя оконных стекол, зеркал и витрин (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин (Приложение № 5);
- 3.2.8. наезда транспортного средства, а также навала судна на застрахованное имущество;
- 3.2.9. внезапного и непредвиденного падения на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества.
- 3.3. По соглашению сторон по договору страхования может быть застрахован риск возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории (земельного участка) после страхового случая в результате следующих опасностей:
- 3.3.1. пожара (п. 3.2.1 настоящих Правил);
- 3.3.2. падения летающих объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 настоящих Правил);

- 3.3.3. стихийных бедствий (п. 3.2.3 настоящих Правил);
- 3.3.4. взрыва паровых котлов, газохранилищ и газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 настоящих Правил);
- 3.3.5. противоправных действий третьих лиц (п. 3.2.6 настоящих Правил);
- 3.3.6. убытки, возникшие в результате захламления (загрязнение, загромождение земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов).
- 3.4. По соглашению сторон жилое недвижимое имущество может быть застраховано по риску «Конструктивные дефекты застрахованного имущества».
- 3.4.1. Под «конструктивным дефектом» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.
- 3.4.2. Повреждение или уничтожение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем только при одновременном выполнении следующих обстоятельств:
- имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения договора страхования конструктивных дефектов;
  - застрахованное имущество или его часть уполномоченным органом в установленном порядке признано непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации только после проведения капитального ремонта;
  - причиной признания застрахованного имущества непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта явились конструктивные дефекты.
- 3.5. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел с целью уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком.
- 3.6. Страховыми случаями являются события, указанные в пунктах 3.2 — 3.4 настоящих Правил, свершившиеся в период действия договора страхования, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).
- 3.7. Если в договоре страхования не оговорено иное, не является страховым случаем возникновение убытков в результате террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любых других действий, относящихся к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство, или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения.
- 3.8. Только если это предусмотрено договором страхования, недвижимое имущество может быть застраховано на случай утраты в результате прекращения права собственности в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию имущества от утраты права собственности (Приложение № 6).

#### 4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

4.1. Страховая сумма — денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по застрахованному имуществу не должна превышать его действительной (страховой) стоимости на момент заключения договора страхования.

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

4.2.1. для зданий и сооружений — исходя из стоимости строительства в данной местности здания или сооружения, полностью аналогичного страхуемому, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.2. для оборудования, машин, инвентаря — исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного страхуемому, за вычетом износа;

4.2.3. для изготавливаемых Страхователем товаров (как незавершенных производством, так и готовых) — исходя из издержек производства, необходимых для их повторного изготовления, не выше их продажной цены;

4.2.4. для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем, — исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, но не выше цены приобретения;

4.2.5. для внутренней отделки помещений — исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема с учетом ее износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.6. для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования — исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа;

4.2.7. для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома — в размере стоимости приобретения квартиры (комнаты), полностью аналогичной застрахованной, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.8. для всех категорий застрахованного имущества — действительная (страховая) стоимость включает в себя НДС, если применимо.

4.3. Страховая сумма по страхованию риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая устанавливается по достигнутому между Страхователем и Страховщиком соглашению сторон и не может превышать 10% от страховой суммы, установленной для застрахованного имущества.

4.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»).

В этом случае соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре (полисе).

4.4.1. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»).

4.4.2. Условиями договора страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

4.5. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по каждому страховому случаю, не должны в целом превышать страховой суммы объекта страхования.



4.6. В случае если это специально указано в договоре страхования, страховая сумма по договору может устанавливаться неагрегатная, т. е. автоматически восстанавливаемая после выплаты по каждому страховому случаю.

4.7. Страховщик вправе устанавливать количество страховых случаев, после выплаты по которым возможно автоматическое восстановление страховой суммы до суммы, установленной договором.

## 5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только по тому месту (комната, помещение, сооружение, район), которые указаны в договоре страхования (место страхования).

Не является застрахованным имущество, находящееся вне места страхования.

5.2. Стационарное оборудование считается застрахованным на соответствующих производственных участках.

5.3. По условиям договора движимое имущество может быть застраховано в границах оговоренной территории.

## 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования<sup>1</sup> заключается на основании устного или письменного заявления<sup>2</sup> Страхователя.

6.1.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан предоставить следующую информацию:

- ФИО (наименование) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или лиц, гражданская ответственность которых застрахована;
- дату рождения физического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя или сведения о государственной регистрации и ИНН юридического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя;
- сведения о регистрации по месту жительства для физического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя или адрес (место нахождения) юридического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и в учредительных документах;
- адрес территории (места) страхования;
- срок действия договора страхования;
- об объекте страхования (заявляемом на страхование имуществе) и его характеристиках;
- о страховой стоимости имущества, заявленного на страхование, с указанием документов, на основании которых она установлена (по требованию Страховщика);
- о страховой сумме;
- о страховых рисках, от которых предполагается страхование объектов страхования;
- о факторах, повышающих/понижающих степень риска наступления страхового события.

6.1.2 Одновременно с Заявлением Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, а именно:

- документ, удостоверяющий личность, в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина либо вид на жительство иностранного гражданина, лица без гражданства);

<sup>1</sup> Типовые формы договоров (полисов) страхования - установлены Приложениями №№ 7 - 14 к настоящим Правилам

<sup>2</sup> Типовая форма заявления на страхование установлена Приложением № 1 к типовым формам договоров (полисов) страхования (Приложения № 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14 и 15 к настоящим Правилам) и Приложением № 2 к типовой форме полиса страхования недвижимого имущества (ипотеки) (Приложение №10 к настоящим Правилам)

- правоустанавливающий документ на объект недвижимости, в том числе: Свидетельство о государственной регистрации права;

Технические документы на объект недвижимости:

- технический паспорт/план (извлечение, выписка);
- кадастровый паспорт/план;
- справка об оценке БТИ;
- экспликация;
- поэтажный план;
- документ о присвоении адреса объекту недвижимости;
- справка о соответствии адреса объекта недвижимости;
- отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование;
- фотографии объекта недвижимости;
- акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;
- межевое дело на земельный участок;
- эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости;
- проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией;
- распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/переоборудованию;
- акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования;
- письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте;
- договор подряда (при строительстве/реконструкции/капитальном ремонте объекта недвижимости);
- лицензии или допуски юридического лица на осуществление деятельности, указанной в договоре подряда (если данная деятельность подлежит лицензированию или осуществляется на основе допуска);
- отчет оценщика или оценочной организации о стоимости имущества, заявляемого на страхование;
- отчет специализированной организации, осуществляющей оценку рисков защищенности имущества, заявляемого на страхование (сюрвейерский отчет);
- при страховании имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя — данные бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи страхуемого имущества, иные описи (ведомости) основных фондов за последние три года;
- при страховании имущества, находящегося в залоге, – договор залога, кредитный договор;
- при страховании имущества, находящегося в аренде, лизинге, - договор лизинга, договор аренды.

Конкретный перечень документов из числа вышеперечисленных, необходимых для оценки риска и заключения договора, сообщается Страховщиком при подаче Страхователем Заявления на страхование и зависит от объекта страхования и специфики страхуемых рисков.

6.1.3. Договор страхования может быть составлен и направлен Страхователю в виде электронного документа – страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

6.1.4. В случаях если согласно информации, размещаемой Страховщиком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», допускается представление Страхователем документации для заключения Договора страхования в электронном виде, Страхователь может представить Страховщику документы, поименованные в п.6.1.2 настоящих Правил, в виде электронных документов, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя.

Во всех случаях представление документации в электронном виде для заключения Договора страхования осуществляется с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае представления Страхователем информации для заключения Договора страхования не в виде подписанного Страхователем документа в бумажном виде или не в виде электронного документа, представленного с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», такая информация считается представленной Страхователем устно.

Если до заключения договора страхования Страховщик воспользовался правом на осмотр страхуемого имущества, предусмотренным п.6.4 настоящих Правил, договор страхования в виде электронного документа не заключается.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование объекта страхования.

6.3. Заключение договора страхования на основе недостоверных или заведомо ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой право Страховщика потребовать признания недействительным Договора страхования и применить последствия, предусмотренные законодательством РФ.

6.4. До заключения договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр страхуемого имущества. В случае проведения осмотра Страховщиком или его представителем страхуемого имущества, договор страхования в виде электронного документа не заключается.

6.5. На основании заявления (с проведением осмотра или без него) Стороны принимают решение о принятии имущества на страхование, формулируют риски, устанавливают страховую сумму, а также определяют дополнительные условия страхования (франшизу, лимит ответственности по отдельным рискам и др.).

6.6. Договор страхования оформляется в письменной форме путем составления страхового полиса и/или договора страхования.

6.7. Отдельные положения договора страхования могут быть оформлены на отдельных листах в виде Оговорок к договору (полису).

6.8. Все изменения и/или дополнения в договор страхования оформляются Страховщиком в виде дополнительных соглашений к договору страхования. Изменения и/или дополнения в договор страхования, заключенный в письменной форме, или в полис страхования, врученный Страховщиком Страхователю в подтверждение заключения договора страхования (полис), могут быть составлены и направлены Страхователю в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

6.9. Дополнения и Оговорки являются неотъемлемыми частями договора (полиса).

6.10. В случае утери экземпляра договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования (полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ. ФРАНШИЗА

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.2. Страховой тариф<sup>3</sup> представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

7.3. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), вида производства, условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.4. Уплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.5. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

При неоплате страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) Страхователем в течение срока, согласованного в договоре страхования, либо оплате ее в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, и при условии, что договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса), договор считается не вступившим в силу. При оплате страховой премии в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) дней с даты поступления средств на счет Страховщика, если договором не предусмотрено иное.

7.6. Стороны установили, что неуплата страховой премии в период действия договора (первого страхового взноса или очередного) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный договором страхования срок является для сторон договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от договора страхования. При этом договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (первого или очередного страхового взноса), которая не была уплачена полностью, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.7. В случае оплаты в период действия договора страховой премии (очередного взноса) в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором, Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) дней с даты поступления средств на счет Страховщика за минусом части премии за период действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

Страхователь обязан оплатить страховую премию за период, в течение которого действовал договор страхования.

7.8. В соответствии с условиями договора страхования может быть установлена франшиза. Франшиза — часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

7.9. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба и размером франшизы).

7.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхованием предусматривается безусловная франшиза, которая вычитается из суммы убытка. Убытки, не превышающие величину франшизы, возмещению не подлежат.

7.11. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

---

<sup>3</sup> Страховые тарифы определяются в соответствии с Приложением № 18 к настоящим Правилам

7.12. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой премии:

до 5 дней — 7% до 3 месяцев — 40% до 8 месяцев — 80%;

до 10 дней — 11% до 4 месяцев — 50% до 9 месяцев — 85%;

до 15 дней — 15% до 5 месяцев — 60% до 10 месяцев — 90%;

до 1 месяца — 20% до 6 месяцев — 70% до 11 месяцев — 95%;

до 2 месяцев — 30% до 7 месяцев — 75%.

Настоящее положение распространяется также на дополнительные соглашения, заключенные в связи с увеличением страховой суммы в течение страхового периода, если иное не предусмотрено договором.

## 8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ

8.1. Договор страхования, если иное в нем не предусмотрено, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии (первого или единовременного страхового взноса):

8.1.1. при уплате страховой премии наличными деньгами — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) представителю Страховщика или в кассу Страховщика;

8.1.2. при уплате страховой премии по безналичному расчету — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) на расчетный счет Страховщика или представителя Страховщика.

8.3. Действие договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой окончания страхования.

8.4. Договор страхования заключается сроком на один год, если в нем не предусмотрено иное.

Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами считается краткосрочным, если он заключен на срок менее года.

При заключении договора страхования в нем могут быть указаны периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

## 9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия — в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой окончания страхования;

9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

9.1.3. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;

9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ;

9.1.5. по соглашению сторон, стороны вправе предусмотреть условиями договора страхования его досрочное расторжение в случае исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору в полном объеме и/или расторжения Кредитного договора;

9.1.6. отказа Страхователя от договора страхования (п.7.6 настоящих Правил);

9.1.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в договоре страхования.

9.2. Руководствуясь п. 1 ст. 452, п. 2 ст. 958 ГК РФ Страхователь, заключая договор страхования, соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении договора страхования в соответствии с п. 9.1 Правил, за исключением п. 9.1.5 настоящих Правил, не заключается, также Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении договора страхования, если иное специально не предусмотрено договором страхования.

9.3. 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, в частности гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

9.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 9.3 настоящих Правил.

9.5. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 9.3 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.6. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное, и за исключением случаев, предусмотренных пп. 9.7 и 9.8 настоящих Правил.

9.7. В случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его заключения и до вступления страхования, обусловленного Договором страхования, в силу, Страховщик возвращает Страхователю оплаченную страховую премию в полном объеме.

9.8. В случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его заключения, но после вступления страхования, обусловленного Договором страхования, в силу, при условии отсутствия в этом периоде события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

9.9. В случаях отказа Страхователя от Договора страхования в соответствии с пп. 9.7 или 9.8 настоящих Правил, Договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцатого) календарного дня с даты его заключения, если Страхователь отказался от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его заключения, но после вступления страхования, обусловленного Договором страхования, в силу.

9.10. Договором страхования могут быть предусмотрены более длительные сроки, чем сроки, установленные пп. 9.7 и 9.8 настоящих Правил.

9.11. Возврат Страхователю страховой премии осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

9.12. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 9.1.5 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за последний год страхования пропорционально оставшемуся оплаченному периоду за вычетом расходов Страховщика на заключение и исполнение договора страхования, если договором не установлено иное.

9.13. Соглашение о досрочном прекращении договора страхования составляется Страховщиком в течение 3 (трех) рабочих дней с даты представления Страхователем документов, являющихся основанием для досрочного прекращения договора. Возврат части страховой премии Страхователю производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с

даты заключения сторонами соглашения о досрочном прекращении договора, если указанным Соглашением не предусмотрен иной срок.

## 10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех изменениях сведений о принятом на страхование имуществе, указанных в заявлении на страхование, например о передаче имущества третьим лицам, переходе права собственности на имущество другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, перемене производственного участка, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий (сооружений), о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т. д.

10.2. Последствия нарушения установленных обязательств устанавливаются законодательством РФ и договором страхования.

## 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования.

11.1.2. после получения сообщения о страховом случае и всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования:

11.1.2.1. принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

11.1.2.2. произвести расчет суммы страхового возмещения;

11.1.2.3. выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

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

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, указанных в заявлении на страхование, представить затребованные Страховщиком документы для оценки риска (из числа указанных в п. 6.1 настоящих Правил), а также о всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества;

11.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска;

11.2.3. сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске;

11.2.4. оплачивать страховую премию (страховые взносы) в объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе);

11.2.5. выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные законодательством РФ, условиями договора страхования и настоящими Правилами.

11.3. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

11.4. За свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя.

Страхователь обязан не нарушать установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы.

11.5. При возникновении события, в связи с которым Страхователь обращается к Страховщику с претензией о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

11.5.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о повреждении/уничтожении/утрате застрахованного имущества, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера);

11.5.2. принять все возможные меры по уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, если это представляется возможным;

11.5.3. заявить о случившемся в органы соответствующей компетенции: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др. Если таковые отсутствуют — заявлять не требуется;

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

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

11.5.5. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы (из списка документов, указанных в п.14.3 настоящих Правил), необходимость представления которых определяется характером происшедшего события;

11.5.6. в случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования, представить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; эти 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 поврежденных предметов на день причинения повреждения; расходы по составлению описей несет Страхователь;

11.5.7. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину места наступления события, обладающего признаками страхового случая, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

11.5.8. по требованию Страховщика после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества обеспечить Страховщику возможность проведения осмотра восстановленного имущества, в противном случае Страховщик не выплачивает страховое возмещение за повторное повреждение имущества.

11.6. Страховщик имеет право:



11.6.1. в любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить представленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования;

11.6.2. потребовать доплаты страховой премии или изменения условий договора страхования при изменении степени риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования;

11.6.3. требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения;

11.6.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер ущерба, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества;

11.6.5. если иное не установлено договором страхования, то в случае если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств, о чем Страхователю направляется письменное уведомление в течение 10 дней с даты получения Страховщиком информации о наличии вышеуказанных материалов;

11.6.6. предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

11.7. Страхователь имеет право:

11.7.1. изменить в период действия договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

11.7.2. получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая;

11.7.3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил;

11.7.4. досрочно отказаться от договора или требовать расторжения договора в установленном законодательством РФ порядке;

11.7.5. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.

11.7.6. пользоваться другими правами в соответствии с законодательством РФ.

## 12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь обязан в момент заключения и действия договора страхования письменно сообщить Страховщику о всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в договоре страхования (вкладыше) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

12.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного Страховщиком имущества действовали также и другие договоры страхования, страховое возмещение распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой компанией, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.

## 13. ПОРЯДОК, СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УЩЕРБА

13.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные,

экспертные и т. п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу (Приложение № 7).

13.2. Страхователь обязан представить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка, затребованные Страховщиком и указанные в перечне документов для выплаты страхового возмещения в п. 14.3 настоящих Правил. Непредставление таких документов дает право отказать в выплате возмещения в части ущерба, не подтвержденного документами.

13.3. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы по данному объекту страхования.

13.4. Ущербом считается повреждение или полная гибель (включая утрату) имущества.

13.5. Полная гибель имеет место если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования.

Утрата имеет место в случае:

- физического исчезновения застрахованного имущества или его отдельных единиц в результате событий, указанных в договоре страхования из числа предусмотренных п. 3.2 настоящих Правил, и невозможности установить его дальнейшее местонахождение или местонахождение его остатков (при наличии остатков застрахованного имущества оно считается поврежденным или уничтоженным).

Удаление (перемещение) застрахованного имущества с территории страхования, утрата Страхователем контроля над застрахованным имуществом (например, вследствие ареста, конфискации, реквизиции, перемещения на специальную площадку и т.п.) не являются утратой имущества;

- вступления в законную силу решения суда о прекращении права собственности Страхователя на застрахованное недвижимое имущество (только при страховании недвижимого имущества от утраты права собственности).

13.6. Застрахованное имущество считается поврежденным если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового события.

13.7. Страховое возмещение выплачивается:

13.7.1. при полной гибели имущества — в размере страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества) за вычетом стоимости имеющихся остатков, если иное не установлено договором страхования;

13.7.2. при повреждении имущества — в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не установлено договором страхования.

13.7.3. при утрате застрахованного имущества в размере страховой суммы по застрахованному имуществу с учетом установленной в договоре страхования франшизы.

13.8. Восстановительные расходы включают в себя:

13.8.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.8.2. расходы на оплату работ по ремонту;

13.8.3. расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

13.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

13.9.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением;

13.9.3. расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

13.9.4. другие, произведенные сверх необходимых, расходы;

13.10. Если договором страхования предусматривалось страхование риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая, то страховое возмещение рассчитывается на основании документов, подтверждающих расходы Страхователя, и не может превышать страховой суммы по данному риску.

13.11. Если Страхователем были произведены расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму), их сумма прибавляется к рассчитанной выше сумме страхового возмещения.

Страховая выплата рассчитывается с учетом франшизы, установленной в договоре страхования.

13.12. В случаях, предусмотренных договором страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 100 000 рублей.

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

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

13.14. Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение возвращенного имущества в то состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то все права на данное имущество переходят к Страховщику.

13.15. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

13.16. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

#### 14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

14.1. Если иное не оговорено в договоре страхования, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:

14.1.1. в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п.14.3 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате);

14.1.2. в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с

запросом реквизитов для перечисления страхового возмещения либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате.

Уведомление направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) по почте по адресу Страхователя (Выгодоприобретателя), указанному в договоре страхования для направления уведомлений;

14.1.3. в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет (предоставляет) Страховщику реквизиты для перечисления страхового возмещения либо сообщает о своем желании получить выплату наличными средствами через кассу Страховщика (если Страхователь — физическое лицо).

14.1.4. в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения ответа от Страхователя (Выгодоприобретателя) согласно п. 14.1.3 Правил, Страховщик составляет страховой акт<sup>4</sup> и производит страховую выплату.

14.1.5. выплата страхового возмещения осуществляется путем выплаты денежных средств. Если иное не предусмотрено договором страхования, датой выплаты страхового возмещения является дата списания денежных средств со счета Страховщика.

14.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанности Страховщика его осуществить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

14.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен представить Страховщику:

14.3.1. письменное заявление о выплате страхового возмещения<sup>5</sup> с указанием следующей информации:

- дата и описание страхового случая;
- причина ущерба или информация, необходимая для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;
- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;
- размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц.

14.3.2. договор страхования со всеми приложениями и документы, подтверждающие оплату страховой премии (годовых взносов);

14.3.3. документ, удостоверяющий личность заявителя (гражданский/служебный/дипломатический паспорт, удостоверение личности офицера для военнослужащих, военный билет солдата/офицера запаса, паспорт/удостоверение личности моряка - если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное в уполномоченном государственном органе, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – юридическое лицо) и документ, удостоверяющий полномочия представителя;

14.3.4. документ(-ы), подтверждающий/ие интерес в сохранении застрахованного имущества:

14.3.4.1. при страховании помещения и/или движимого имущества в помещении – документы, подтверждающие имущественные права Страхователя (Выгодоприобретателя)

---

<sup>4</sup> Типовая форма страхового акта установлена Приложением № 17 к настоящим Правилам

<sup>5</sup> Типовая форма заявления о выплате страхового возмещения установлена Приложением № 16 к настоящим Правилам

на помещение: свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), договор социального найма жилья, выписка из домовой книги или копия лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность), договор купли-продажи квартиры (мены, дарения и т.п.), договор аренды и т.п.;

14.3.4.2. при страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на строение, движимое имущество в строении, а именно: свидетельство о государственной регистрации права на землю/свидетельство о праве наследования земельного участка/договор аренды земельного участка/свидетельство о праве на пожизненное бессрочное пользование земельным участком/иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, а также следующие документы:

- договор купли-продажи земельного участка и/или строения;
- свидетельство о регистрации права на строение;
- постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;
- акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию;
- справка о регистрации строения в БТИ;
- договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.);
- договор со строительной организацией, чеки, подтверждающие покупку строительных материалов для строительства застрахованного имущества;
- договор аренды, если строение сдается в аренду;
- копия кадастрового паспорта на земельный участок и/или жилой дом;
- копия кадастрового плана территории
- копия Декларации об объекте недвижимости (при наличии);
- выписка из ЕГРП (Единого Государственного Реестра Прав на недвижимое имущество и сделок с ним).

14.3.5. документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору), — если застрахованное имущество обременено залоговыми обязательствами;

14.3.6. технический паспорт объекта недвижимости (при наличии такового для страхуемого имущества);

14.3.7. кредитный договор/договор займа/договор залога (ипотеки) — если застрахованное имущество обременено залоговыми обязательствами;

14.3.8. справка о размере задолженности (ссудной задолженности) по кредитному договору на дату наступления события (если Договором не предусмотрено иное) — если застрахованное имущество обременено залоговыми обязательствами;

14.3.9. документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, а также размер причиненного ущерба;

14.3.10. акт осмотра места происшествия и поврежденного имущества, произведенного Страхователем или его полномочным представителем с участием Страховщика или его полномочного представителя, а также с участием виновного лица или лиц, если таковые имеются на момент составления Акта;

14.3.11. фотографии объекта недвижимости;

14.3.12 сведения о порядке получения страхового возмещения (с указанием реквизитов Банка и номером лицевого счета получателя.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

14.3.13. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, а именно (все копии документов должны быть заверены организацией, выдавшей данные документы в установленном действующим законодательством РФ порядке):

#### 14.3.13.1. При пожаре:

- акт о пожаре или справка Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
- копия технического заключения и/или заключения экспертизы органа Государственной противопожарной службы о причинах пожара, копия протокола осмотра места пожара;
- заверенная копия Постановления о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

Если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц, заверенная копия постановления о приостановлении уголовного дела. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

- копия договора с уполномоченными организациями на установку и обслуживание пожарной сигнализации и средств автоматического пожаротушения в застрахованных помещениях (строениях) и находящегося в них имущества и акта их ввода в эксплуатацию - при наличии пожарной сигнализации;
- документы с данными о срабатывании систем пожарной сигнализации и средств автоматического пожаротушения, а также документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульт уполномоченной организации;

#### 14.3.13.2. При ударе молнии, взрыве паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств:

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб — в зависимости от характера наступившего события;

#### 14.3.13.3. При стихийном бедствии:

- документы из Гидрометеослужбы РФ и МЧС РФ;

При повреждении застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения:

- акт/справка, заверенная печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание аварийного участка (по принадлежности водосодержащих систем), содержащая информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике если такой установлен в ходе расследования. По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного в настоящем пункте документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации.

#### 14.3.13.4. При противоправных действиях третьих лиц:

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанным с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;
- Постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копия протокола осмотра места происшествия. Осмотр производится сотрудниками МВД или Следственного Комитета при прибытии на место происшествия. В данном документе подробно описываются все обстоятельства дела;
- копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей;
- постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела;
- копия договора с уполномоченной организацией на установку и обслуживание систем видеонаблюдения застрахованных помещений (строений) и находящегося в них имущества или здания, в котором находятся застрахованные помещения (строения) - при наличии таких систем, а также копия акта их ввода в эксплуатацию и видеозапись застрахованных

помещений (строений) или здания, в котором находятся застрахованные помещения (строения) на дату, в которую произошло событие, имеющее признаки страхового случая, либо за период, указанный в запросе Страховщика;

- копия договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений (строений) и находящегося в них имущества - при наличии охраны силами сторонней организации;
- документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульт охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания, - при наличии систем охранной сигнализации.

14.3.13.5. При падении на застрахованное имущество летающих объектов или их обломков, грузов:

- документы органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

14.3.13.6. При наезде транспортных средств:

- справку ГИБДД (форма №154) о ДТП, Протокол о административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

14.3.13.7. При навале судна на застрахованное имущество:

- документ, устанавливающий факт наступления навала судна на застрахованное имущество от портовой администрации.

По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации.

14.3.13.8. При бое оконных стекол, зеркал, витрин:

- справка из ОВД или эксплуатационной организации (в зависимости от причины боя стекол).

14.3.13.9. При внезапном и непредвиденном падении на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества:

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб, других организаций, ответственных за причинение вреда застрахованному имуществу или в чьем ведении находится объект, явившийся причиной ущерба.

14.3.13.10. При страховании риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая:

- копия протокола осмотра места происшествия. Осмотр производится сотрудниками МВД (Следственного Комитета) при прибытии на место происшествия. В данном документе подробно описываются все обстоятельства дела;
- документы, подтверждающие произведенные расходы;
- сведения об ИНН страхователя/выгодоприобретателя.

14.3.13.11. При страховании риска «конструктивные элементы застрахованного имущества»:

- заключение (акт) уполномоченного органа или комиссии о признании здания или его части непригодным для дальнейшей эксплуатации, либо о пригодности здания или его части к дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта;
- заключение экспертной организации о техническом состоянии здания или строения, на основании которого уполномоченным органом/комиссией принималось решение о признании здания или его части непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным к дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта.

14.3.13.12. При страховании имущества от утраты права собственности – документы, указанные в п. 6 Дополнительных условий по страхованию имущества от утраты права собственности (Приложение № 6).

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

14.3.14. Документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу (подтверждается несколькими указанными ниже документами):

14.3.14.1. в случае полной гибели или утраты имущества:

- документы оценочной организации, подтверждающие его действительную стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- документы, подтверждающие факт приобретения имущества и его стоимость;
- для юридического лица — документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов;

14.3.14.2. в случае частичного повреждения имущества (восстановительные расходы):

- документы оценочной организации;
- договоры на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;
- сметы на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;
- счета ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;
- акты приемки-сдачи выполненных работ;
- платежные документы, подтверждающие расходы по доставке имущества, материалов, запасных частей и т. п. к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
- для юридического лица — документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

14.4. В случае если условиями конкретного Договора страхования или согласно официального сообщения Страховщика, размещаемого на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предусмотрена возможность предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) информации и документации для получения страховой выплаты в электронном виде, Страхователь (Выгодоприобретатель) может представить Страховщику документы, поименованные в п. 14.3 настоящих Правил, а также в п.6 Дополнительных условий по страхованию имущества от утраты права собственности (Приложение № 6 к настоящим Правилам) в виде электронных документов, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя).

При этом Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании документов, подписанных/заверенных электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя), или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) в виде электронных документов, заверенных Страхователем.

В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов, указанных в п. 14.3 настоящих Правил.

Страховщик вправе разрешить Страхователю представление документации для получения страховой выплаты в электронном виде в иных случаях, чем это предусмотрено абзацем 1 настоящего пункта.



В случае если заявление о страховой выплате и документы по заявленному событию подаются Страхователем (Выгодоприобретателем) в электронном виде, то Страховщик вправе до осуществления страховой выплаты направить Страхователю (Выгодоприобретателю) любым доступным образом (смс-сообщение на телефон, по электронной почте, посредством размещения в личном кабинете Страхователя и т.д.) осуществленный им расчет страховой выплаты.

При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщить о своем согласии или несогласии с размером страховой выплаты, рассчитанной без представления оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов, не позднее 2 рабочих дней с даты представления Страховщиком соответствующего расчета. При согласии Страхователя (Выгодоприобретателя) с расчетом Страховщика, срок выплаты страхового возмещения исчисляется с даты получения соответствующего согласия, при несогласии с расчетом суммы страхового возмещения, рассчитанной без представления оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно представить Страховщику оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, представленных им ранее в виде копий подписанных/заверенных электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя). В последнем случае срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов.

Во всех случаях представление документации для получения страховой выплаты в электронном виде, в предусмотренных в настоящем пункте Правил страхования случаях, осуществляется с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

14.5. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

14.5.1. если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения — до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке;

14.5.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к причинению ущерба, — до окончания расследования. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке;

14.5.3. если возникла необходимость в дополнительной проверке предоставленных Страхователем документов (включая направление Страховщиком дополнительных запросов в компетентные органы и другие организации), при этом по требованию Страховщика Страхователь обязан выдать соответствующие доверенности представителям Страховщика. В этом случае Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате) в течение срока, указанного в п. 14.1.1 настоящих Правил, считая с даты получения ответов или подтверждающих сведений компетентных органов и других организаций. Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя о начале проведения такой проверки, а по окончании такой проверки сообщить Страхователю о ее результатах. При этом срок каждой дополнительной проверки не может превышать 90 (девяносто) календарных дней.

14.6. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то страховое возмещение выплачивается собственнику объекта либо с письменного согласия собственника — Страхователю.

14.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т. е. является агрегатной, если иное специально не оговорено в договоре страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

## 15. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

15.1.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;  
15.1.2. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей;  
15.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;  
15.1.4. если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (не обеспечение права требования к виновным лицам);

15.1.5. когда ущерб возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

15.1.6. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба;

15.2. если в договоре страхования не оговорено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, возникший в результате террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство, или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения.

15.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:

15.3.1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому;

15.3.2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд, или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по договору страхования;

15.3.3. убытки от конструктивных и/или производственных дефектов, недостатков;

15.3.4. убытки от проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;

15.3.5. убытки, связанные с разрушением или повреждением застрахованных зданий, сооружений, в том числе обвала зданий, сооружений или их частей, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, или разрушение, повреждение, обвал не вызван страховым случаем;

- 15.3.6. убытки в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;
- 15.3.7. убытки в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя;
- 15.3.8. убытки при нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;
- 15.3.9. убытки, прямо или косвенно связанные с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ;
- 15.3.10. убытки, возникшие в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;
- 15.3.11. убытки, не включаемые в сумму страхового возмещения согласно Дополнительным условиям страхования рисков, указанным в пп. 3.2.3 — 3.2.6; 3.2.8 настоящих Правил;
- 15.3.12. моральный вред, упущенная выгода Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 15.4. При расчете ущерба в сумму страхового возмещения не включается ущерб, возникший в результате:
- 15.4.1. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, указанных в п.11.4. настоящих Правил;
- 15.4.2. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая обязанностей, указанных в п.11.5 настоящих Правил;
- 15.4.3. нахождения застрахованного имущества вне места страхования;
- 15.4.4. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- 15.4.5. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- 15.4.7. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;
- 15.4.8. иных причин, согласованных сторонами в договоре страхования.
- 15.5. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также:
- 15.5.1. при невыполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями договора страхования, если такое невыполнение повлекло за собой невозможность установления факта, места, времени и иных существенных обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба;
- 15.5.2. страховой случай произошел до вступления договора страхования в силу или после его прекращения;
- 15.5.3. событие не является страховым случаем;
- 15.5.4. в других случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями договора страхования.
- 15.6. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п.14.1.1 настоящих Правил.
- 15.7. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде. Договором страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, а также случаи

освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если это не противоречит законодательству РФ.

## 16. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

16.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

16.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Последствия неисполнения Страхователем указанной обязанности установлены законодательством РФ.

## 17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. Споры по Договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с Договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем подлежат урегулированию путем переговоров, а при не достижении соглашения, если Договором страхования не предусмотрено иное - в Арбитражном суде г.Москвы. Претензионный порядок является обязательным.

17.2. Споры по Договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с Договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) - физическим лицом урегулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.