

УТВЕРЖДЕНЫ  
Генеральным директором  
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»  
Максимовым Д.А.

«30» сентября 2016 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА  
ГРАЖДАН**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и на основании настоящих Правил страхования движимого имущества граждан (далее по тексту - Правила) за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами (далее по тексту – договор страхования).

1.2. Договоры страхования заключаются в пользу лиц, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Отсутствие имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у лица, в чью пользу заключен договор страхования, влечет за собой недействительность договора.

1.3. При заключении договора страхования имущества на условиях настоящих Правил, в договоре должно быть прямо указано на применение Правил и сами Правила приложены к договору в качестве неотъемлемого приложения. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

При заключении договора страхования или в период его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил, при условии, что такие изменения, исключения не противоречат законодательству и настоящим Правилам.

Правила страхования могут содержать дополнительные условия страхования, утвержденные в рамках настоящих Правил и применимые к конкретному виду (типу) страховых услуг, отображающие соответствующие данному виду (типу) страховых услуг условия страхования.

1.4. Страховщик имеет право формировать Полисные условия страхования (выдержки/выписки из Правил страхования), программы страхования к отдельному Договору страхования или отдельной группе договоров страхования (страховые продукты), заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие Полисные условия страхования прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия, в том числе аббревиатуру, отдельным группам единообразных договоров страхования, 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.

1.5. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования выступают Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

2.2. Страховщик – Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и имеющее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

2.3. Страхователи – юридические лица, индивидуальные предприниматели или дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества.

2.4. Выгодоприобретатели – физические лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которых заключен договор страхования.

2.5. Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

При заключении такого договора Страхователю выдается страховой полис (сертификат) на предъявителя. В этом случае Выгодоприобретателем будет признан тот, кто предъявит страховой полис (сертификат), выданный на предъявителя.

При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса (сертификата) Страховщику.

2.6. Страхователь вправе в течение действия договора страхования, но до того момента, как ему стало известно о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, 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.

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), повреждения застрахованного движимого имущества.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое имущество:

3.2.1. Мебель: комнатная жесткая, мягкая и полумягкая мебель, мебель для прихожих, холлов, кухонная мебель (кроме встроенной техники), матрасы настенные зеркала и т.п.;

3.2.2. Теле-аудио-видео-радио-фото-киноаппаратура: телевизоры, плазменные панели, видеоаппаратура, видеокамеры, спутниковые ресиверы, включая комплектующие к ним, телевизионные игровые приставки, акустические системы и т.п.,

3.2.3. Электроника и бытовая техника: компьютеры, сканеры, модемы, холодильники, стиральные машины, пылесосы, электропечи, кондиционеры, электробытовые машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины;

3.2.4. Музыкальные инструменты: пианино, рояли, арфы, скрипки, виолончели, аккордеоны, трубы, гитары, электро-музыкальные инструменты и т.п.

3.2.5. Устройства электроснабжения (генераторы, аккумуляторы и т.п.), насосы (всех видов), удлинители и т.п.;

3.2.6. Столярные и слесарные инструменты и инвентарь, мотокультиваторы, мотоблоки, газонокосилки, бензопилы болгарки, шуруповерты, дрели, шлифовальные машинки, сварочные аппараты, мойки высокого давления, лопаты, грабли и иной хозяйственный и садовый инвентарь, переносные лестницы (стремянки) и т.п.;

3.2.7. Посуда и изделия для сервировки стола;

3.2.8. Одежда (включая верхнюю, шубы и дубленки) и обувь, постельное бельё и принадлежности, занавески, шторы, карнизы, жалюзи, гладильные доски, корзины для белья, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и т.п.;

3.2.9. Сейфы (не встроенные), навесные замки, помповое, газовое, травматическое оружие и охотничьи ружья (только при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) соответствующего разрешения (лицензии) и при соблюдении установленных законодательством РФ условий хранения данного оружия);

3.2.10. Документы, удостоверяющие личность, правоустанавливающие документы, право подтверждающие документы и иные документы.

3.2.11. Другое движимое имущество по соглашению сторон.

3.3. Страховщик вправе принимать на страхование движимое имущество без индивидуализации составляющих отдельных его предметов, но с указанием отдельных видов или групп имущества, выделяемых по квалификационным признакам, либо по наименованию однородных предметов.

3.4. Если иное не оговорено в договоре страхования, на страхование не принимается следующее имущество:

3.4.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте;

3.4.2. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.4.3. Рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.4. Модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

3.4.5. Драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

3.4.6. Технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

3.4.7. Марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства;

3.4.8. Взрывчатые вещества;

3.5. При страховании перечисленных в п.п.3.3, 3.4 предметов Страховщик вправе в договоре страхования определить дополнительные условия страхования и ограничения.

3.6. Если иного не предусмотрено договором страхования, имущество считается застрахованным только в пределах тех территорий, которые указаны в договоре страхования. Если застрахованное имущество находится вне территории страхования, договор страхования в отношении него не действует.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

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

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховыми рисками в рамках настоящих Правил с учетом всех положений, определений настоящих Правил и исключений, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, является гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.1. «Стихийных бедствий» - бури, града, наводнения, затопления, землетрясения, урагана, оползня и т.п., если эти события признаны опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации, чрезвычайными ситуациями Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее – МЧС РФ) или иными компетентными органами;

4.1.2. «Пожара» - возникновения огня, вне зависимости от места его возникновения, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов горения (сажи, копоти и т.п.) и мер, принятых для тушения пожара;

4.1.3. «Взрыва» - взрыва газопроводов, взрывчатых и взрывоопасных веществ, котлов и иных емкостей или механизмов, в т.ч. предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях;

4.1.4. «Противоправных действий третьих лиц» - кражи (ст.158 Уголовного кодекса Российской Федерации, далее УК РФ), грабежа (ст.161 УК РФ), разбоя (ст.162 УК РФ); кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище (тайное хищение имущества с проникновением в жилище, хранилище либо иное помещение, квалифицируемое по п. «б» ч. 2 и п. «а» ч.3 ст. 158 УК РФ); вандализма (ст.214 УК РФ); хулиганства (ст.213 УК РФ);

4.1.5. «Удара молнии» - термического или электрического воздействия на застрахованное имущество разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал разряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

4.1.6. «Воздействия жидкости» - причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии расположенных на территории страхования отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;

б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю;

г) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разлива жидкости в результате повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и (или) отвода воды, стенок и (или) гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, поломоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «разлив жидкости из бытовой техники»);

д) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения в результате замерзания и (или) оттаивания жидкости, произошедшее из-за отключения электроэнергии более чем на 24 часа в населенном пункте или в отдельном районе населенного пункта по месту нахождения застрахованного строения или помещения (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «зимний пакет»).

4.1.7. Договор страхования имущества, при условии уплаты Страхователем страховой премии, с применением повышающего коэффициента, может включать в себя страхование имущества на случай его гибели (утраты), повреждения в результате следующих событий:

4.1.7.1. террористического акта (ст.205 Уголовного кодекса Российской Федерации);

4.1.7.2. диверсии (ст.281 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Деяния, указанные в п. 4.1.7. должны быть квалифицированы как таковые соответствующими органами согласно законодательству Российской Федерации.

4.1.8. «ДТП» - дорожно-транспортное происшествие, произошедшее со Страхователем (Выгодоприобретателем);

4.1.9. «Утери» - выбытия застрахованного имущества из обладания Страхователя (Выгодоприобретателя) вследствие неумышленного оставления его Страхователем (Выгодоприобретателем) в неустановленном месте, повлекшее невозможность использования и распоряжения застрахованным имуществом.

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

По настоящим Правилам страховыми случаями, с учетом всех положений, определений настоящих Правил и исключений, предусмотренных Правилами и договором страхования, признаются гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества в период действия договора страхования в результате событий, предусмотренных п.4.1. настоящих Правил.

4.3. По договору страхования в соответствии с настоящими Правилами не принимается на страхование в качестве страхового риска, не подлежит возмещению и не признается страховым случаем гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

4.3.1. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

4.3.2. хищения в результате противоправных действий, совершенных лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство или являющимися его работниками. Работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях настоящих Правил признаются лица, которые по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи исполняют работу, непосредственно связанную с нахождением на территории страхования, указанной в Договоре страхования (домработницы, няни, уборщицы, охранники, строители и т.п.);

4.3.3. кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома системе охранной сигнализации застрахованного имущества, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

4.3.4. загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды;

4.3.5. воздействия на застрахованное имущество климатических и погодных условий, не относящихся к стихийным бедствиям: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, а также изменения цвета, запаха, веса застрахованного имущества;

4.3.6. отказа в работе, остановки, неправильного срабатывания, падения или разрушения;

4.3.7. самовозгорания оборудования, электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники;

4.3.8. взрыва, произошедшего в процессе или вследствие изготовления либо незаконного хранения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи взрывчатых и взрывоопасных веществ;

4.3.9. террористического акта, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.10. диверсии, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.3.11. обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

4.3.12. стихийных бедствий, если на дату заключения договора страхования территория нахождения объекта была объявлена зоной стихийных бедствий;

4.3.13. проникновения в застрахованное помещение и (или) строение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

4.3.14. эксплуатации Страхователем/Выгодоприобретателем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации этих систем, а также в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

4.3.15. перерыва в эксплуатации строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не слил жидкость из системы отопления.

4.3.16. во время управления Страхователем/Выгодоприобретателем транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием сильнодействующих и/или психотропных веществ, медицинских препаратов, при применении которых противопоказано управление транспортными средствами, или управления транспортным средством лицом, находившимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием сильнодействующих и/или психотропных веществ, медицинских препаратов, при применении которых противопоказано управление транспортными средствами, при условии передачи управления такому лицу Страхователем/Выгодоприобретателем.

4.3.17. Дополнительными условиями страхования и договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхового покрытия по отношению к каждому принимаемому на страхование риску.

4.4. По настоящим Правилам не подлежит возмещению моральный вред.

4.5. По настоящим Правилам не возмещаются косвенные убытки любого характера, включая убытки от перерыва в производственной деятельности, штрафы, пени, неустойки.

4.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в силу закона, если Страхователь, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в условленный договором страхования срок указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

4.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в силу закона:

4.7.1. когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

4.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

4.8.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.8.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.8.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.8.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма – денежная сумма, установленная договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительную стоимость. Такой стоимостью считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.2.1. При осуществлении страхования имущества страховая стоимость определяется:

- в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного нового предмета, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;
- в соответствии с документами, представленными Страхователем, подтверждающими затраты на приобретение принимаемого на страхование предмета за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;
- иными способами по соглашению сторон.

5.2.2. Для документов, удостоверяющих личность, правоустанавливающих, право подтверждающих и иных документов страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, исходя из предполагаемой стоимости восстановления застрахованных документов в соответствии с общим порядком получения, регистрации данных документов, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами.

5.3. В пределах страховой суммы могут быть установлены предельные суммы выплат страхового возмещения отдельно по каждому застрахованному объекту и/или совокупности объектов, указанных в договоре страхования; по одному страховому случаю; исходя из предполагаемой стоимости восстановления застрахованного имущества и т.д.

В случае принятия на страхование движимого имущества без индивидуализации каждого отдельного предмета согласно п. 3.3 настоящих Правил, Страховщик вправе устанавливать лимиты страховых сумм на группы имущества, а также на каждый предмет в указанной группе.

5.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости имущества.

5.5. Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить общей страховой суммы, установленной договором страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.6. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

5.7. Если договор страхования заключен на условиях «По первому риску», о чем должно быть прямо указано в договоре страхования, то Страховщик полностью возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб в полном размере без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы.

5.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если 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 в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

5.9. В договоре страхования стороны могут оговорить размер франшизы.

Размер франшизы по договору страхования устанавливается по соглашению Сторон.

Франшиза может быть условной или безусловной.

При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток не превышает размер франшизы, но выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если убыток превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы Страховщик во всех случаях выплачивает страховое возмещение за вычетом суммы франшизы.

Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы, страхового тарифа и срока страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком, исходя из страховой суммы и страхового тарифа. 6.3. Размер страховой премии определяется также в зависимости от срока действия договора страхования.

При страховании на срок более одного года (полных лет) общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как 1/12 годового страхового взноса за каждый месяц страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.4. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. В последнем случае рассрочка уплаты страховой премии должна быть прямо предусмотрена договором страхования.

6.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, при уплате в рассрочку первый страховой взнос должен быть уплачен в размере не менее 50% от всей страховой премии. Второй страховой взнос должен быть уплачен не позднее 3-х месяцев с начала действия договора страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.6. Порядок уплаты страховой премии.

Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем Страховщику наличными денежными средствами или по безналичному расчету.

Обязательства Страхователя перед Страховщиком по уплате страховой премии, взноса считаются исполненными в размере внесённых денежных средств:

- с момента уплаты Страхователем наличными денежными средствами представителю Страховщика в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора, установленном Банком России;

- с момента внесения Страхователем наличных денежных средств для их перевода без открытия банковского счета кредитной организации либо банковскому платежному агенту, осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством России о национальной платёжной системе, при условии представления Страховщику документа об исполнении распоряжения о переводе денежных средств в порядке, предусмотренном Банком России;

- с момента подтверждения обслуживающей Страхователя кредитной организацией исполнения распоряжения Страхователя - физического лица о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

- с даты поступления денежных средств Страхователя - юридического лица на расчетный счет Страховщика при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

6.7. При неуплате Страхователем в предусмотренные договором страхования сроки очередного страхового взноса или уплаты его в меньшем размере Страховщик вправе прекратить договор страхования в качестве последствий неуплаты Страхователем страховых взносов, путем направления Страхователю письменного уведомления о своем намерении прекратить договор по данному основанию.

Договор страхования считается прекратившим свое действие при неисполнении Страхователем обязанности по уплате просроченной части страховой премии в срок, указанный в уведомлении (но не ранее 10 рабочих дней с даты отправки), или при получении от него отказа от исполнения обязательств по договору страхования.

6.8. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

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

- а) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора страхования.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска.

7.4. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты Страхователем страховой премии или первой ее части (при оплате в рассрочку).

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

7.5. С целью определения правоспособности Страхователя и соблюдения, установленных действующим законодательством Российской Федерации требований на этапе подготовки к заключению договоров страхования Страховщик вправе запросить и проверить у Страхователя следующие документы:

7.5.1. у Страхователей - резидентов Российской Федерации (юридических лиц/индивидуальных предпринимателей):

- учредительные документы (Устав, изменения в Устав (при их наличии));
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- выписка из ЕГРЮЛ – для юридических лиц, (выданная инспекцией Федеральной налоговой службы Российской Федерации). Временный период между датой выдачи выписки из ЕГРЮЛ и датой ее представления Страховщику не должен превышать 30 календарных дней;
- информационное письмо об учете в ЕГРПО (с кодами статистики);

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор страхования от имени контрагента (решение полномочного органа контрагента об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (протокол общего собрания акционеров (участников, членов и т.д), копия паспорта), совета директоров (наблюдательного совета) и т.п.), приказы о назначении на должность и об отстранении ранее действовавшего руководителя (если назначался), доверенность на подписание договора страхования с образцом подписи (в случае подписания договора страхования не единоличным исполнительным органом), если доверенность не содержит образца подписи поверенного, нотариально заверенную копию листа паспорта поверенного, содержащего Ф.И.О и образец его личной подписи);

- решение полномочного органа Страхователя (общего собрания акционеров (участников, членов), совета директоров (наблюдательного совета) о разрешении (одобрении) на заключение договора страхования в случае, если принятие соответствующего решения необходимо в соответствии с учредительными документами контрагента и/или действующим законодательством Российской Федерации.

#### 7.5.2. у иностранных контрагентов (нерезидентов Российской Федерации):

- документы, подтверждающие правоспособность иностранного контрагента (регистрацию иностранного юридического лица);

- положение о филиале, представительстве, в случае если иностранный контрагент действует через филиал или представительство, созданные на территории Российской Федерации;

- документы, подтверждающие регистрацию (аккредитацию) филиала иностранной организации и постановку его на учет в налоговых органах;

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор страхования от имени иностранного контрагента;

Документы должны быть надлежащим образом легализованы.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверена нотариусом.

#### 7.5.3. у Страхователей - резидентов Российской Федерации (физических лиц):

- удостоверение личности (паспорт);

- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

7.5.4. у физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся гражданами Российской Федерации, дополнительно запрашиваются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

7.5.5. Страховщик вправе принять дополнительные меры по проверке благонадежности предполагаемого партнера (Страхователя) и дополнительно обратиться к Страхователю за представлением следующих документов:

- справка о наличии недоимки или переплаты в бюджет на дату заключения договора страхования (подписания дополнительного соглашения о пролонгации договора страхования);

- копия налоговой декларации по НДС за последний отчетный период с отметкой налогового органа;

- копия бухгалтерского баланса контрагента за последний отчетный период, с отметкой налогового органа;

- копия договора страхования аренды помещения, по которому зарегистрирован контрагент;

- копия банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати.

У контрагентов, применяющих УСН, ЕНВД, Страховщик вправе запросить документ, подтверждающий возможность применения контрагентом УСН, ЕНВД, а также копию соответствующей налоговой декларации, представляемой в налоговый орган в связи с применением контрагентом УСН, ЕНВД за последний налоговый период, либо выданный налоговыми органами документ, подтверждающий применение контрагентом УСН, ЕНВД на момент заключения.

Документы, указанные выше предоставляются в виде оригиналов для свидетельствования представителем Страховщика (в соответствии с наделенными полномочиями на заверение копий документов) верности копии с подлинника или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке.

7.6. Договор страхования заключается на один год, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

7.7. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.8. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования (дубликат полиса), после чего утраченный договор страхования считается аннулированным.

7.9. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

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

7.9.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.9.3. ликвидации Страхователя, кроме случаев, когда законом или иными нормативными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо;

7.9.4. по соглашению сторон;

7.9.5. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.10. Договор страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

7.10.1. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате прекращения в установленном порядке Застрахованной деятельности Страхователем. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;



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

Расторжение договора страхования при отказе Страхователя от договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему оригинала (или копии) договора страхования. Договор страхования считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения в адрес Страховщика заявления Страхователя. Если дата досрочного расторжения договора страхования в заявлении Страхователя не указана, договор страхования считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения в адрес Страховщика заявления. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в течение 5 рабочих дней с даты подписания договора предусматривается полный возврат Страхователю ранее уплаченной страховой премии. При досрочном расторжении договора по истечении 5 рабочих дней с даты его подписания или в случае, если в течение 5 рабочих дней с момента заключения договора произошел страховой случай, возврат страховой премии не предусматривается. В случае, если Выгодоприобретатель заявил требование о страховой выплате по страховому случаю, произошедшему до расторжения договора, и возврат страховой премии был произведен в полном объеме в соответствии с условиями настоящего пункта, размер страховой выплаты, подлежащей выплате Выгодоприобретателю, уменьшается на сумму возвращенной страховой премии.

В иных случаях, при отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст.958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.11. 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, указанным в п.2 ст.235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (по почте (с уведомлением о вручении), факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.), с указанием отправителя и даты сообщения, о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения в обстоятельствах, указанных в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

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

8.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в п.8.1 настоящих Правил, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Страховщик обязан:

а) выдать экземпляр договора страхования с приложением настоящих Правил и по запросу Страхователя разъяснить ему содержание этих Правил;

б) при страховом случае произвести страховую выплату в срок, установленный п.12.18. настоящих Правил, а при отсутствии для этого оснований – направить Выгодоприобретателю мотивированное заключение об отказе в страховой выплате;

в) возмещать расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации;

д) выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

е) совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9.2. Страховщик имеет право:

а) произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу для установления его действительной стоимости;

б) требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (Заявлении на страхование и т.п.).

в) требовать расторжения договора страхования:

- при неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности по незамедлительному сообщению Страховщику о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска и требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае изменения, указанных в предыдущем абзаце обстоятельств;

г) требовать изменения условий договора страхования, в том числе, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличения степени риска при его увеличении;

д) на всю страховую премию, уплаченную Страховщику, при досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, если договором не предусмотрено иное;

е) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения

по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

ж) требовать выполнения иных условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором страхования.

9.3. Страхователь обязан:

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

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в указанных в п.8.1. настоящих Правил обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

г) при наступлении страхового случая:

- незамедлительно заявить в компетентные органы для начала расследования и получить талон уведомление или иной документ о принятии заявления компетентными органами, если это требуется для подтверждения факта события или размера убытков;

- сообщить Страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования и настоящими Правилами страхования;

- представить Страховщику документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков;

- передать все документы и доказательства и сообщить Страховщику все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования в порядке суброгации;

д) не нарушать в течение действия договора страхования правил и требований, установленных законами и иными правовыми актами;

е) сообщать Страховщику о возмещении убытка виновной стороной.

9.4. Страхователь имеет право:

а) получить от Страховщика настоящие Правила страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку, если это предусмотрено договором страхования;

г) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами страхования и законодательством Российской Федерации;

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

е) получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами страхования и договором страхования;

ж) отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по другим обстоятельствам, нежели страховой случай в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

з) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству Российской Федерации;

9.5. Выгодоприобретатель обязан выполнять обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.

9.6. Выгодоприобретатель имеет право получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами, договором страхования.

## **10. ОБРАБОТКА СТРАХОВЩИКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СТРАХОВАТЕЛЯ И ИНЫХ ЛИЦ**

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик, или уполномоченное им третье лицо, вправе любым законным способом осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в соответствии с Федеральным Законом «О персональных данных» № 152-ФЗ.

Страхователь обязуется уведомить Застрахованного/Выгодоприобретателя о факте передачи его персональных данных на обработку Страховщику, с целью предоставления услуг в области страхования, а также о составе переданных Страховщику персональных данных. Пользователями переданных персональных данных являются работники Страховщика и уполномоченные им третьи лица.

Страхователь обязуется получить согласие физических лиц, указанных в договоре страхования, на обработку всех категорий персональных данных и на передачу этих персональных данных Страховщиком третьим лицам если это необходимо в целях исполнения договора страхования.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

В целях исполнения договора страхования Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя и иных физических лиц, указанных в договоре, в целях иных, нежели предусмотрены настоящим разделом Правил.

Согласие на обработку персональных данных предоставляется на срок, необходимый Страховщику для исполнения договора страхования и осуществления страховой деятельности. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных, путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию застрахованного имущества от его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

11.1.2. надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы о причинах и обстоятельствах причинения ущерба;

11.1.3. незамедлительно, в любом случае не позднее 24-х часов, не считая выходных и праздничных дней, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления, с момента как ему стало известно о произошедшем событии известить Страховщика или его представителя письменно или любым фиксированным способом связи, сообщив следующие сведения:

- номер и дату договора страхования;

- краткие сведения об обстоятельствах, приведших к причинению убытков, с указанием всех лиц, вовлеченных в данное событие, дат, причин и характера возникновения убытков;

- имеющиеся сведения о характере и размере причиненных убытков;

11.1.4. предоставить Страховщику письменное заявление и документы, необходимые для признания события страховым случаем и определения размера убытка (п. 12.3. настоящих Правил).

Во всех случаях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям возможность участвовать как самостоятельно, так и совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) в экспертизе и оценке убытков. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к страховому случаю и застрахованному имуществу.

11.1.5. при наличии третьих лиц, ответственных за убытки, причиненные застрахованному имуществу, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

11.2. Страховщик при получении уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, подтверждающие причины и размер убытков.

11.2.2. после получения всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытков, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем;

11.2.3. по событию, признанному страховым случаем, произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования.

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, касающимся установления причин, обстоятельств, характера и размера убытков застрахованному имуществу;

11.3.3. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление информации, необходимой для принятия решения о признании или непризнании события

страховым случаем и определения размера убытков, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

11.3.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая.

## **12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

12.1. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата, повреждение его имущества (реальный ущерб).

12.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных экспертиз, а также иных документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

12.3. В зависимости от характера и обстоятельств события с признаками страхового случая Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, исходя из конкретного страхового риска.

Для решения вопроса о признании/непризнании заявленного события страховым случаем Страховщику должны быть представлены Выгодоприобретателем следующие документы:

12.3.1. страховой полис (если Страхователем являлось физическое лицо);

12.3.2. договор страхования (если Страхователем являлось юридическое лицо);

12.3.3. копия платежного поручения с отметкой банка о списании суммы страховой премии с расчетного счета Страхователя (при необходимости).

12.3.4. письменное заявление Выгодоприобретателя на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием способа получения страховой выплаты (через кассу Страховщика или путем перечисления на расчетный счет с указанием полных банковских реквизитов, если в заявлении на страховую выплату выбран способ получения страховой выплаты на расчетный счет);

12.3.5. перечень погибшего, утраченного, поврежденного имущества;

12.3.6. копии правоустанавливающих и правоподтверждающих документов в отношении застрахованного имущества (имущественных интересов);

12.3.7. справки и другие документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и содержащие информацию о причинах, характере произошедшего события и виновных лицах:

- при наступлении убытков в результате кражи, грабежа, разбоя, вандализма, хулиганства - постановление о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, справка из компетентных органов с перечнем похищенного, поврежденного имущества;

- при наступлении убытков в результате стихийных бедствий - соответствующие документы из МЧС, Федеральная служба по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет);

- при наступлении убытков в результате воздействия жидкости - справки из службы эксплуатации здания;

- при наступлении убытков в результате пожара, удара молнии, взрыва газа – справки из МЧС, Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор);

- при наступлении убытков в результате ДТП – справки, постановления органов Госавтоинспекции (ГИБДД), Министерства внутренних дел (МВД).

12.3.8. документы, подтверждающие факт, размер и целесообразность расходов, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем), подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами и/или условиями договора страхования.

12.4. Страховщик вправе сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) для выплаты страхового возмещения, если это не влияет на признание произошедшего события страховым случаем и определение размеров убытка.

В случаях, предусмотренных договором страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая.

12.5. В случае гибели (утраты), повреждения имущества страховая выплата осуществляется в пределах страховой суммы:

12.5.1. исходя из стоимости восстановления утраченного имущества, путем оплаты представленных документов, подтверждающих расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем), по согласованию со Страховщиком.

12.5.2. на основании документов, представленных Страхователем, подтверждающих затраты на приобретение утраченного или поврежденного застрахованного имущества, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния застрахованного предмета;

12.5.3. на основании калькуляции/стоимости расчета, составленного Страховщиком, определяющего размер убытка.

12.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющихся в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа. Размер вычетов на износ рассчитывается исходя из разницы между их новой стоимостью и стоимостью на дату заключения договора страхования.

12.7. Если иное не предусмотрено Дополнительными условиями страхования и договором страхования, возмещение ущерба по объектам и предметам каждого вида застрахованного имущества производится в пределах лимита по данному виду застрахованного имущества умноженного на страховую сумму. Виды имущества и соответствующие им лимиты определяются Приложением №1 к настоящим Правилам.

12.8. В случае если договором страхования установлена единая страховая сумма на все имущество, лимит возмещения определяется умножением лимита по виду застрахованного имущества на общую страховую сумму. При этом используется столбец «лимит в % от страховой суммы для каждого отдельного вида застрахованного имущества» таблицы Приложения №1.

12.9. Если иное не предусмотрено Дополнительными условиями и договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи страховая выплата производится:

12.9.1. в случае предоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов, – в пределах действительной стоимости такого имущества на момент заключения договора, рассчитанной в соответствии с предоставленными документами за вычетом износа согласно Приложению №3 к Правилам страхования;

12.9.2. в случае непредоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов:

а) в случае хищения имущества страховая выплата по одному предмету / комплекту предметов движимого имущества осуществляется в пределах установленных лимитов в соответствии с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к настоящим Правилам), при этом общий размер страховой выплаты по всем похищенным предметам устанавливается в пределах 10% от общей страховой суммы / лимита ответственности, установленного договором страхования по движимому имуществу.

б) по иным страховым случаям - в пределах установленных лимитов по одному предмету / комплекту предметов движимого имущества с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к Правилам страхования).

12.10. Для документов, удостоверяющих личность, правоустанавливающих, право подтверждающих и иных документов страховая выплата осуществляется в размере затрат на их повторное оформление/получение дубликата (в т.ч. пошлины, сборы и т.п., кроме пошлин и сборов на повторное оформление ранее полученных виз, имеющихся в загранпаспорте, а также расходов на восстановление прав, подтвержденных такими документами в судебном порядке) за вычетом затрат за срочное оформление через посредников, но в пределах страховой суммы.

12.11. Определение размера страховой выплаты производится с учетом обязательств Страховщика и франшизы, если таковые установлены в договоре страхования.

12.12. Страховщик имеет право назначить своего представителя для определения размера убытка.

В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы.

Независимая экспертиза проводится за счёт стороны, потребовавшей её проведение.

12.13. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования.

12.14. Сумма выплаченного страхового возмещения в течение действия договора страхования, не может превышать страховой суммы, установленной по договору страхования.

12.15. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

12.16. Если Страхователь получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, он обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику и в случае получения страховой выплаты в течение 10 дней вернуть Страховщику полученную страховую выплату.

12.17. Если договором страхования не предусмотрено иное, 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. Условие договора страхования, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

12.18. Страховщик обязан осуществить страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) или направить письменное извещение об отказе в страховой выплате с обоснованием причин отказа, в течение 30 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления на страховую выплату (по установленной страховщиком форме) и всех документов, указанных в пункте 12.18. настоящих Правил.

12.19. В случае если страховая выплата, определение ее размера или отказ в страховой выплате зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу срок осуществления страховой выплаты, указанный в пункте 12.18. настоящих Правил может быть продлен. Решение о страховой выплате или отказе в таковой должно быть принято в срок не более 10 рабочих дней после окончания указанного производства, вступления в силу решения или приговора суда и предоставления Страховщику соответствующих документов.

12.20. Страховая выплата по желанию получателя может быть произведена путем перечисления на банковский счет получателя. Расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя несет Страховщик.

12.21. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления).

### **13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

13.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором. Существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

13.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

13.3. В случае изменения договора страхования обязательства считаются измененными или прекращенными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Все споры по договору страхования разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

