

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ПАРИ»

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом от 25.12.2017 г. № 101  
Генеральный директор  
АО «СК «ПАРИ»

\_\_\_\_\_ А.М. Кудряков

Регистрационный номер: 008

**ПРАВИЛА**  
**страхования домашнего имущества граждан**

(утв. Генеральным директором АО «СК «ПАРИ» 19.05.1994 г., с изменениями от 19.11.2001 г.,  
в ред. Приказов Генерального директора ОАО «СК «ПАРИ» от 19.09.2007 г. № 32,  
от 14.02.2012 г. № 10, от 30.09.2014 № 87,  
в ред. Приказов Генерального директора АО «СК «ПАРИ» от 31.05.2016 г. № 43,  
от 25.12.2017 г. № 101)

Москва, 2017 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Субъекты страхования	3
3. Объект страхования	3
4. Страховые риски. Страховые случаи	5
5. Страховая сумма. Страховая стоимость. Лимит ответственности. Франшиза	7
6. Страховая премия	8
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования	8
8. Изменение степени риска	10
9. Права и обязанности сторон	11
10. Определение и выплата страхового возмещения	13
11. Порядок разрешения споров	16

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил Акционерное общество «Страховая компания «ПАРИ» (далее – «Страховщик») заключает договоры страхования имущества физических лиц (далее – «Страхователи»), в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате утраты, повреждения или гибели застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) произвести лицу, в пользу которого заключен договор страхования, выплату страхового возмещения в пределах установленной договором страхования страховой суммы.

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, и в пользу которого заключен договор страхования.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

**Страховая премия или страховой взнос** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

**Страховое возмещение** – денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

**Франшиза** – предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) (устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере), не подлежащая возмещению Страховщиком.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2.2. **Страховщик** – Акционерное общество «Страховая компания «ПАРИ», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и лицензией, выданной органом страхового надзора Российской Федерации на осуществление страхования.

2.3. 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 или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

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

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

2.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. Под «имуществом» понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию и для других целей:

- а) квартиры в многоквартирных домах или отдельные комнаты;
- б) отдельно стоящие жилые дома индивидуального проживания (части домов), хозяйственные постройки, элементы ландшафтного дизайна;
- в) объекты незавершенного строительства;
- г) отделка и оборудование жилых помещений (строений);
- д) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- е) электробытовые приборы, сложная аудио-, видео- электронная и т.п. техника;
- ж) музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- з) спортивный и охотничий инвентарь, иное имущество, предназначенное для индивидуального использования и потребления.

3.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество:

- а) рукописи, имеющие историческую и (или) художественную ценность;
- б) модели, макеты;
- в) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных камней;
- г) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д., являющиеся предметами коллекций;
- д) средства транспорта (в т.ч. мотоциклы, мопеды), находящиеся на хранении на территории страхования;
- е) спиртные напитки и табачные изделия, являющиеся предметами коллекций;
- ж) уникальные и антикварные предметы, коллекции, представляющие особую культурную, художественную, историческую ценность;
- з) имущество, ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Движимое имущество, если иное не предусмотрено договором страхования, считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3 (трех) суток (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, не имеющие исторической и (или) художественной ценности, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) образцы, формы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д., не являющиеся предметами коллекций;
- ж) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);
- з) домашних и сельскохозяйственных животных;

и) квартиры (комнаты), признанные непригодными для проживания или расположенные внутри многоквартирных жилых домов, подлежащих реконструкции, сносу, находящихся в аварийном состоянии;

к) продукты питания;

л) спиртные напитки и табачные изделия, не являющиеся предметами коллекций;

м) взрывчатые вещества и имущество, изъятое из оборота.

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

4.1. В соответствии с настоящими Правилами к страховым рискам относятся предполагаемые события, указанные в п. 4.2 настоящих Правил, и предусмотренные договором страхования.

4.2. Страховым случаем является:

4.2.1. утрата, повреждение или гибель застрахованного имущества в результате:

4.2.1.1. пожара - воздействия огня и продуктов горения, а также мер по тушению огня;

4.2.1.2. удара молнии;

4.2.1.3. взрыва газа, используемого для бытовых надобностей;

4.2.1.4. аварии и (или) аварийного отключения электрической, отопительной, водопроводной, газовой, канализационной сетей;

4.2.1.5. аварии и (или) аварийного отключения систем кондиционирования и (или) вентиляции;

4.2.1.6. воздействия жидкости, вытекшей в результате аварии из системы водоснабжения, отопления, канализации, кондиционирования;

4.2.1.7. проникновения воды из соседних (чужих, в том числе чердачных) помещений при страховании имущества, расположенного в многоквартирных домах;

4.2.1.8. наезда транспортных средств;

4.2.1.9. падения на застрахованное имущество летательных аппаратов и их частей, метеоритов, деревьев, снежно-ледяных образований, элементов зданий, сооружений, конструкций и иных предметов;

4.2.1.10. стихийных бедствий – непосредственного и косвенного воздействия природных явлений: бури, тайфуна, вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше семнадцати метров в секунду; принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, извержения вулкана, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество;

4.2.1.11. противоправных действий третьих лиц – кражи с проникновением в закрытое помещение, грабежа, разбоя, хулиганских действий, умышленного или неосторожного повреждения имущества третьими лицами;

4.2.1.12. террористического акта;

4.2.1.13. действий, совершенных животными;

4.2.1.14. разрушения (повреждения) или аварийных отказов в работе технических средств, инженерного оборудования в застрахованных помещениях или устройств защиты, хранения застрахованного имущества.

При этом не подлежат возмещению убытки:

а) причиненные непосредственно вышеуказанным средствам и устройствам;

б) возникшие в результате естественных процессов усталости, изнашивания, старения отдельных деталей, узлов оборудования;

в) использования технических устройств и оборудования с нарушением установленных правил эксплуатации;

4.2.1.15. конструктивных дефектов застрахованного здания (строения) или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

Под «Конструктивным дефектом» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов

(фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам);

4.2.2. повреждение или гибель оконных, дверных стекол, витражей, балконного остекления и других стеклянных конструкций и элементов из стекла, оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла, расположенных по внешнему периметру квартиры (дома), вследствие механического воздействия.

При этом не являются страховыми случаями и не влекут за собой возникновение обязанности Страховщика произвести выплату страхового возмещения следующие события:

а) повреждение или гибель стекол (деталей из стекла) вследствие удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) повреждение поверхности стекол и изделий из стекла (царапины, сколы, потемнения, помутнения, следы краски и естественного износа);

в) повреждение или гибель стекол в незавершенных строениях и при производстве строительно – монтажных и (или) ремонтных работ в многоквартирном доме или непосредственно самой квартире (доме);

4.2.3. случайное повреждение или гибель закрепленных на наружной стороне дома мачт, антенн, открытых электропроводов, световых установок и щитов, защитных козырьков и т.п.

При этом не являются страховыми случаями и не влекут за собой возникновение обязанности Страховщика произвести выплату страхового возмещения следующие события:

а) повреждение поверхности закрепленных на наружной стороне дома мачт, антенн, открытых электропроводов, световых установок и щитов, защитных козырьков и т.п. (царапины, сколы, потемнения и помутнения, следы краски и естественного износа);

б) повреждение закрепленных на наружной стороне дома мачт, антенн, открытых электропроводов, световых установок и щитов, защитных козырьков и т.п. в незавершенных строениях и при производстве строительно – монтажных и (или) ремонтных работ в многоквартирном доме или непосредственно самой квартире (доме).

4.3. Договор страхования может быть заключен по всей совокупности событий, указанных в п.4.2 настоящих Правил, или любой их комбинации.

4.4. Не являются страховыми случаями и не влекут за собой возникновение обязанности Страховщика произвести выплату страхового возмещения события, указанные в п. 4.2 настоящих Правил, произошедшие вследствие:

4.4.1. военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

4.4.2. воздействие ядерной энергии в любой форме;

4.4.3. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала;

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

4.4.5. действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

4.4.6. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных норм противопожарной безопасности, эксплуатации, охраны помещений и ценностей;

4.4.7. воздействия ветра при скорости ветра менее семнадцати метров в секунду;

4.4.8. действий, совершенных домашними животными;

4.4.9. действий и (или) распоряжений органов государственной власти и (или) управления;

4.4.10. ветхости, частичного разрушения и (или) повреждения вследствие естественного износа застрахованного имущества и (или) зданий, строений, помещений, сооружений, в которых находилось застрахованное имущество.

4.5. Перечень исключений из страхового случая (п. 4.4 настоящих Правил) может быть сокращен или дополнен в договоре страхования по соглашению Страховщика и Страхователя.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ФРАНШИЗА**

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.2. Действительная стоимость определяется:

а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники, предметов потребления и использования, исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для зданий, хозяйственных построек – в размере стоимости строительства объекта, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

в) для квартир или отдельных комнат в квартире, включая элементы отделки и оборудования квартиры - в размере стоимости приобретения квартир (комнат), с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

г) для изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных камней – в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

д) для произведений искусства и коллекций – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

5.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, 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 недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.4. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не установлено иное.

5.5. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету или совокупности предметов, указанных в договоре страхования на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

5.6. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер страхового возмещения на один или несколько страховых случаев, по отдельным объектам страхования, на один или несколько страховых рисков, категориям расходов, подлежащих возмещению.

Лимиты ответственности могут устанавливаться в денежном выражении, в процентах от страховой суммы или величины причиненного ущерба, подлежащего возмещению.

5.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма и соответствующий лимит ответственности уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное. Страховая сумма и соответствующий лимит ответственности считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

5.8. В договоре страхования стороны могут оговорить размер не возмещаемого Страховщиком убытка – франшизы.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик оплачивает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы размер страхового возмещения определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

6.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования и других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, а также других факторов риска.

6.4. Страховая премия уплачивается единовременно, то есть одним платежом. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку несколькими страховыми взносами.

В договоре страхования, предусматривающем уплату страховой премии в рассрочку, должны быть определены размер страховых взносов и сроки их уплаты. В договоре страхования могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика при уплате в безналичном порядке;

- день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика при уплате наличными деньгами.

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

7.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени риска), в отношении принимаемого на страхование имущества. При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в письменном заявлении на страховании, анкете, договоре страхования (страховом полисе) и (или) письменном запросе Страховщика.

7.3. Для заключения договора страхования Страховщик вправе запросить у Страхователя, а Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, имеющие значение для оценки страхового риска (подлинники или копии, заверенные нотариально или заверенные органом или организацией, принявшей или выдавшей документы):

- заявление на страхование, анкеты, опись и (или) перечень имущества, принимаемого на страхование;

- документы, удостоверяющие личность Страхователя, Выгодоприобретателя и их представителей;



- доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);
- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование;
- документы, подтверждающие страховую (действительную) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
- документы, содержащие информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификаты, заключения экспертов, проектную документацию и т.п.);
- договор залога, если имущество находится в залоге.

В случае, если полученные документы не содержат в полном объеме информацию, достаточную для заключения договора страхования и оценки страхового риска, Страховщик может предложить Страхователю предоставить дополнительные документы.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

7.5. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя.

7.6. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первой ее части, если иное не оговорено в договоре страхования.

7.7. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

7.8. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования (страхового полиса).

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

7.10. Договор страхования прекращается в случаях:

- 7.10.1. истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- 7.10.2. исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- 7.10.3. неуплаты Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок при уплате страховых взносов в рассрочку, если договором страхования не предусмотрено иное;
- 7.10.4. признания договора страхования недействительным по решению суда;
- 7.10.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором страхования.

7.11. 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. К таким обстоятельствам в частности относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.11 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

Если договором страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев, указанных в п. 7.14 настоящих Правил.

7.14. Если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

Если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю. Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю в данном случае вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Страховщика и Страхователя, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования.

Страховая премия возвращается 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.

7.15. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 Гражданского кодекса РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении на страхование, анкете, письменном запросе Страховщика и в переданных Страхователю Правилах страхования, а также следующие изменения: передача имущества в аренду или залог, переход имущества другому лицу, снос, перестройка или переоборудование зданий и (или) сооружений, повреждение или уничтожение имущества и т.п.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса РФ.

8.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной в п. 8.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. выбрать по своему желанию страховые риски, доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;

9.1.2. назначать страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию, и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

9.1.3. в течение срока действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требования о выплате страхового возмещения;

9.1.4. требовать от Страховщика выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая;

9.1.5. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования;

9.1.6. получать информацию о Страховщике в соответствии с законодательством РФ.

9.2. Страхователь обязан:

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

9.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования;

9.2.3. в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;

9.2.4. при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования:

9.2.4.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней считая со дня, когда Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему заявление о наступлении страхового случая (заявление о выплате страхового возмещения) (такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения).

При этом заявление должно содержать:

- дату обращения к Страховщику, номер договора страхования (страхового полиса) и дату его заключения;

- ФИО, адрес и контактные телефоны заявителя (и Страхователя, если это не одно и то же лицо);

- дату, место и время происшествия;

- все обстоятельства происшествия и обстоятельства, способствующие происшедшему (если таковые известны);

- перечень поврежденного имущества и характер повреждений либо перечень утраченного (погибшего) имущества;

- сведения о мерах, предпринятых Страхователем или другими лицами для спасения имущества, уменьшения размера ущерба;

- сведения о мерах, предпринятых Страхователем или другими лицами для установления виновных в происшедшем лиц (если таковые известны);

- сведения о лицах, органах и (или) организациях, привлеченных к спасению имущества или устранению последствий происшедшего (если таковые известны);

- сведения об уполномоченных в силу закона органах и (или) организациях, привлеченных к выявлению причин ущерба и обнаружению лиц, виновных в причинении ущерба;

- сведения о свидетелях происшедшего (если таковые известны);

- примерный размер ущерба или способ определения размера ущерба (если он не определен на момент подачи заявления), который будет принят Страхователем (Выгодоприобретателем) как объективный;

- способ получения страхового возмещения.

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

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

9.2.4.3. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка;

9.2.4.4. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о наличии страховой защиты, имущественного интереса, факте, причинах, обстоятельствах утраты, повреждения или гибели застрахованного имущества, размере причиненных убытков, а также представить Страховщику следующие документы (подлинники или копии, заверенные нотариально или заверенные органом или организацией, принявшей или выдавшей документы):

а) подлинник заявления о наступлении страхового случая (заявления о выплате страхового возмещения) содержащий информацию, указанную в п. 9.2.4.1 настоящих Правил;

б) документы, подтверждающие заключение договора страхования и уплату страховой премии (страховых взносов);

в) документы, устанавливающие получателя страхового возмещения и подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении имущества;

г) документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, информацию о лицах, виновных в причинении убытков, документы, описывающие место происшествия и поврежденное имущество, в том числе (но не ограничиваясь) документы, выданные соответствующими уполномоченными органами и (или) организациями;

д) документы, подтверждающие обращение Страхователя (Выгодоприобретателя) в органы и (или) организации, уполномоченные в силу закона расследовать заявленное событие и устанавливать причины происшедшего, виновных в происшедшем и привлекать таковых к ответственности;

е) документы, подтверждающие возбуждение дела и проведение мероприятий по расследованию заявленного события соответствующими уполномоченными в силу закона органами и (или) организациями, в том числе, прекращение производства таких мероприятий в связи с основаниями, изложенными в УПК РФ, КоАП РФ и других законодательных актах;

ж) документы, подтверждающие размер причиненного ущерба и стоимость остатков имущества;

з) документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества, его наличие (при отсутствии остатков имущества или если по остаткам имущества невозможно судить о том, что это было за имущество), вид и состояние;

и) документы, подтверждающие дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), если он претендует на их возмещение;

к) документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению убытков, выполнение письменных указаний Страховщика в целях уменьшения размера убытков;

л) документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, если имеется виновное лицо;

м) документы, подтверждающие личность и полномочия заявителя (паспорт или удостоверение личности, надлежаще оформленная доверенность, если заявление подает представитель Страхователя (Выгодоприобретателя));

н) документы с реквизитами, на которые необходимо перевести страховое возмещение;

о) документы, подтверждающие достоверность сведений, сообщенных Страховщику в целях заключения, изменения и (или) дополнения договора страхования.

Договором страхования может быть установлен размер ущерба, возмещаемый без предоставления документов из уполномоченных органов и (или) организаций, а также количество выплат на указанных в настоящем абзаце условиях.

Если из содержания документов, представленных в соответствии с требованиями п. 9.2.4.4 настоящих Правил, невозможно установить права получателя на получение страхового возмещения, факт, достоверные обстоятельства и причины наступления страхового случая, определить размер причиненных убытков, а также лиц, виновных в причинении убытков, Страховщик может предложить Страхователю (Выгодоприобретателю) представить дополнительные документы, позволяющие установить факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, размер причиненных убытков, лиц, виновных в причинении убытков, получателя выплаты. Страховщик также вправе сократить перечень обязательных для предоставления документов, если обстоятельства и причины страхового случая, а также размер причиненных убытков для него известны или очевидны.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса РФ, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.2 настоящих Правил. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

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

9.3.3. отказать в выплате страхового возмещения в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п. 9.2.4.1 настоящих Правил, 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 выплатить страховое возмещение;

9.3.4. самостоятельно выяснять обстоятельства и причины заявленного события, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, а также размер причиненного ущерба, для чего привлекать независимые организации или лиц, имеющих соответствующую квалификацию и специализирующихся на установлении обстоятельств происшествия, причин и размера причиненного ущерба (экспертов, сюрвейеров и т.п.);

9.3.5. осуществлять осмотр поврежденного имущества (его остатков), места нахождения уничтоженного имущества или места, откуда было похищено застрахованное имущество;

9.3.6. при необходимости обращаться в уполномоченные органы и иные организации для получения информации об обстоятельствах страхового случая и (или) размере ущерба.

9.4. Страховщик обязан:

9.4.1. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

9.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

9.4.3. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех документов и сведений, необходимых для принятия решения о наступлении страхового случая и определения размера убытков, изучить полученные документы, и при признании события страховым случаем произвести расчет и выплату страхового возмещения.

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Страховщика и Страхователя.

## **10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. Выплата страхового возмещения осуществляется в пределах страховых сумм и лимитов ответственности, установленных договором страхования.

10.2. Страховое возмещение выплачивается:

10.2.1. при утрате (гибели) имущества – в размере действительной стоимости пострадавшего имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы.

Договором страхования может быть предусмотрена при гибели имущества выплата страхового возмещения в размере действительной стоимости пострадавшего имущества на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы.

Договором страхования может быть предусмотрено при утрате (гибели) имущества определение размера действительной стоимости пострадавшего имущества на дату наступления страхового случая.

Имущество признается погибшим, если выполняется хотя бы одно из условий:

- имущество утратило свои потребительские качества, ценность, не может быть использовано по назначению и путем ремонта не может быть приведено в то состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;

- затраты на ремонт имущества превышают страховую стоимость данного имущества;

- затраты на ремонт имущества превышают страховую сумму, установленную договором страхования по данному имуществу, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости.

В других случаях имущество признается поврежденным, а размер страхового возмещения определяется в соответствии с п. 10.2.2 настоящих Правил.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия признания имущества погибшим;

10.2.2. при повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, если договором страхования не предусмотрено иное.

10.3. Размер страхового возмещения определяется с учетом установленных договором страхования франшиз.

10.4. При определении размера страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

10.5. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если иной срок не определен договором страхования) с момента получения всех необходимых документов в соответствии с п. 9.2.4.4 настоящих Правил и составления Страховщиком акта о страховом случае (если необходимость составления акта о страховом случае прямо предусмотрена в договоре страхования).

10.6. Решение об отказе в выплате страхового возмещения (решение о непризнании события страховым случаем, решение об освобождении от выплаты страхового возмещения) сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения (причин непризнания события страховым случаем, причин освобождения от выплаты страхового возмещения) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если иной срок не определен договором страхования) с момента получения всех необходимых документов в соответствии с п. 9.2.4.4 настоящих Правил и составления

Страховщиком соответствующего акта (если необходимость составления акта прямо предусмотрена в договоре страхования).

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

10.8. 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.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. 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.

10.9. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.10. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возвратить 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.

10.11. Если Страхователь заключил договоры страхования имущества от одних и тех же страховых рисков с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному с ним договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования в отношении данного имущества.

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

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- если соответствующими органами внутренних дел против Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено уголовное дело и (или) дело об административном правонарушении и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.13. Договором страхования в пределах страховой суммы может предусматриваться замена выплаты страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утрату, - организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

10.14. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к

страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.15. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия в судебном порядке.