

ООО «СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО  
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»



УТВЕРЖДАЮ  
И.о. генерального директора

А.А. Куйвашев

16 сентября 2011 г.

## ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

(редакция 1 от 28.05.1998 приказ №6-С; с изменениями от 19.02.1999 приказ №19-С; от 09.08.2001 приказ №25-С; от 17.02.2009 приказ №01-07-14С; от 15.04.2010 приказ №01-07-49С; от 16.09.2011 приказ №01-07-120С)

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховой риск. Страховой случай. Объем страховой ответственности
4. Территория страхового покрытия
5. Страховая сумма и лимит возмещения
6. Страховая премия и страховые взносы
7. Франшиза
8. Порядок заключения и прекращения договора страхования
9. Изменение степени риска
10. Права и обязанности сторон
11. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения
12. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила страхования имущества граждан (далее - Правила страхования) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества граждан.

1.2. По договору страхования имущества граждан (далее – договор страхования) Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

Во всем ином, не урегулированном договором страхования, Стороны руководствуются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Страховщик – ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз», осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица (в том числе и иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации), владеющие имуществом на праве собственности, оперативного управления, аренды, найма и ином законном основании.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его утраты (гибели) или повреждения.

По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования может быть застраховано следующее имущество:

2.1.1. жилые помещения (квартира, комната и т.п.) - конструктивные элементы и внутренняя отделка помещений (далее - Жилье);

2.1.2. Дачные, жилые и хозяйственные строения, а также нежилые помещения хозяйственного и иного назначения - конструктивные элементы и отделка строения/помещения, стоящего на постоянном месте и имеющего фундамент, стены и крышу (далее - Строение);

2.1.3. Строения в стадии незавершенного строительства - если у строения отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов: фундамент, внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом (далее - Незавершенный объект);

2.1.4. Домашнее и другое имущество - предметы домашнего обихода, личного потребления и удобства, а также подсобного домашнего хозяйства (далее - Движимое имущество).

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

2.3. В соответствии с Правилами страхования на страхование не принимается и застрахованным не является:

2.3.1. имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого, находятся в аварийном состоянии, а также имущество, подлежащее сносу либо отчуждению, в связи с изъятием земельного участка;

2.3.2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, а также, находящееся в споре или под запрещением (арестом);

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

2.3.4. средства наземного транспорта и дополнительное оборудование к ним, подлежащие регистрации в ГИБДД (ГАИ) или органах Ростехнадзора (Ростехнадзора);

2.3.5. продукты питания, животные, птицы, растения, урожай сельскохозяйственных культур, семена, посевы и посадки;

2.3.6. наличные деньги в российской и/или иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

2.3.7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и т.п.);

2.3.8. оружие, не зарегистрированное в установленном законом порядке;

2.3.9. взрывчатые и легко воспламеняющиеся вещества;

2.3.10. сильнодействующие яды, отравляющие и едкие вещества;

2.3.11. имущество, изъятое из гражданского оборота.

## 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. 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.

3

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

В рамках Правил страхования страховой случай считается имевшим место, и наступают обязательства Страховщика по страховой выплате, если:

- в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствуют признаки умышленных действий (бездействий), направленных на наступление страхового случая;
- событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового риска, произошло в период действия договора страхования и на территории страхования.

Страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании Правил страхования, является – утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в вследствие наступления событий, предусмотренных пп.3.1.1. – 3.1.4. Правил страхования и не подпадающих под перечень исключений, указанных в соответствующих пунктах Правил страхования.

Страхование в соответствии с Правилами осуществляется на случай наступления событий, предусмотренных следующими страховыми рисками:

#### 3.1.1. Пожар.

Под риском Пожар понимается:

- неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, возникшее по любой причине, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;
- воздействие продуктов горения;
- воздействие мер пожаротушения (воздействие водой, пеной), применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

Если пожар возник вне территории страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

При этом не относятся к риску Пожар (страховым случаем не являются) в следующие события, возникшие прямо или косвенно в результате:

3.1.1.1. воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

3.1.1.2. медленного выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

3.1.1.3. возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, короткого замыкания тока в электросети независимого от причины, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

3.1.1.4. взрыва, возникающего в камерах сгорания;

3.1.1.5. кражи имущества во время или после страхового случая;

3.1.1.6. умышленных нарушений Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных норм безопасности, а также правил и инструкций по эксплуатации застрахованного имущества (в т.ч. пожарной безопасности, эксплуатации электрических сетей, охраны объекта и т.п.) и обслуживанию застрахованного объекта;

3.1.1.7. противоправных действий третьих лиц, в том числе путем поджога, неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

3.1.1.8. террористического акта.

#### 3.1.2. Залив.

Под риском Залив понимается вероятное возникновение ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей.

При этом не относятся к риску Залив (страховым случаем не являются) в следующие события, возникшие прямо или косвенно в результате:

3.1.2.1. проникновения в помещение, покрываемого страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

3.1.2.2. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

3.1.2.3. пожаротушения, применяемого с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

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

3.1.2.5. противоправных действий третьих лиц на территории страхового покрытия, причинивших ущерб резервуарам, жидконесущим системам и сантехническому оборудованию;

3.1.2.6. расширения жидкостей от перепадов температуры;

3.1.2.7. нахождения имущества под открытым небом.

#### 3.1.3. Повреждение.

Под риском Повреждение понимается вероятное возникновение ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил при отсутствии прямой причинной связи с действиями Страхователя и/или членов его семьи.

При этом не относятся к риску Повреждение (страховым случаем не являются) в следующие события, возникшие прямо или косвенно в результате:

3.1.3.1. воздействия огня;

3.1.3.2. размокающего (разъедающего) воздействия воды и других жидкостей;

3.1.3.3. падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;

3.1.3.4. проведения Страхователем взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляных работ;

3.1.3.5. противоправных действий третьих лиц;

3.1.4. Противоправные действия третьих лиц.

Под риском Противоправные действия третьих лиц понимается вероятное возникновение ущерба в результате хулиганства, кражи, грабежа или разбоя или иного умышленного уничтожения или повреждения имущества.

Хулиганство - повреждения или уничтожения застрахованного имущества на территории страхового покрытия вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок.

Кража - тайное хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия в результате проникновения с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), также обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также с взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Грабёж, разбой - открытое хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия с применением насилия к Страхователю, членам его семьи, с целью подавления их сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах территории страхового покрытия.

Умышленное уничтожение или повреждение имущества (кроме хулиганства, кражи, грабежа или разбоя) вследствие поджога или иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение застрахованного имущества, за исключением действий третьих лиц по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, а также террористического акта (терроризма).

Поджог имеет место, если третьим лицом совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение или повреждение застрахованного имущества огнем.

Ущерб от утраты или повреждения элементов или частей застрахованного строения, квартиры или помещения в процессе проникновения, с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем или при попытке ее совершения, возмещается только в том случае, если указанное имущество было застраховано по договору страхования.

При этом не относятся к риску Противоправные действия третьих лиц (страховым случаем не являются) в следующие события, возникшие прямо или косвенно в результате:

3.1.4.1. воздействия воды и/или других жидкостей, распространившихся из резервуаров, жидконесущих систем и сантехнической арматуры, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;

3.1.4.2. взрыва (если взрыв был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов), а также в результате террористического акта;

3.2. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в п.3.1 Правил страхования рисков.

3.3. Во всех случаях в рамках Правил страхования не являются страховыми рисками следующие события, возникшие прямо или косвенно в результате:

3.3.1. Стихийных бедствий при объявлении до момента заключения договора страхования территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия.

3.3.2. Умышленных действий или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов его семьи и/или лиц совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем).

3.3.3. Нарушения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, а также основанные или возникшие из какого-либо поручительства и/или гарантийных обязательств Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3.4. Несоблюдения Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также его использования для иных целей, чем те, для которых он предназначен.

3.3.5. Нахождения застрахованного имущества на момент страхового случая в транспортных средствах - в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи.

3.3.6. Применения и складирования Страхователем (Выгодоприобретателем) огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов.

3.3.7. Дефектов имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования.

3.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества, по распоряжению государственных органов;
- умышленно не принятых разумных и доступных Страхователем (Выгодоприобретателем) мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

3.5. В соответствии с Правилами страхования при наступлении в период действия договора страхования страхового случая Страховщик возмещает необходимые и целесообразно произведенные расходы по минимизации или предотвращению убытка. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю). В случае, когда возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования, размер возмещения не может превышать 10 (десяти) процентов от страховой суммы по пострадавшему застрахованному имуществу, если в договоре страхования не согласован иной размер выплаты.

#### 4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования (полисе). Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страхование обусловленное договором страхования прекращается в отношении этого имущества, если между Страховщиком и Страхователем не достигнуто соглашение об изменении территории страхования.

4.2. Изменение территории страхования оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

При необходимости, Страховщик запрашивает информацию для характеристики страхового риска и в случае необходимости, сообщает Страхователю об изменении условий договора страхования, а при наличии возражений со стороны Страхователя, требует досрочного расторжения договора страхования в отношении перемещенного имущества.

#### 5. СТРАХОВАЯ СУММА И ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.1. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению Страховщика со Страхователем.

5.2. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страховых выплат по каждой единице имущества, принимаемого на страхование (лимиты возмещения).

5.3. При определении размера страховой суммы (лимита возмещения) Страховщик и Страхователь руководствуются действительной стоимостью имущества, принимаемого на страхование.

При страховании имущества страховая сумма (лимит возмещения) не должна превышать его действительной стоимости.

5.4. Действительная стоимость имущества определяется следующим образом:

5.4.1. При страховании Жилья или Строения - исходя из стоимости строительства жилого помещения (строения) аналогичного застрахованному имуществу, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния или затрат на ремонт (отделку), произведенных до момента заключения договора страхования.

5.4.2. При страховании Движимого имущества - исходя из суммы необходимой для приобретения имущества, аналогичного застрахованному имуществу, с учетом его износа;

5.4.3. При страховании Движимого имущества, изготовленного Страхователем, - исходя из издержек, необходимых для его повторного изготовления, с учетом его износа.

5.4.4. При страховании Незавершенного объекта - исходя из стоимости строительства строения аналогичного застрахованному, с учетом его износа.

5.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.6. Если имущество застраховано, лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать его действительную стоимость.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.8. В том случае, когда страховая сумма превысила действительную стоимость имущества в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) применяются положения, предусмотренные Правилами страхования, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая

выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

5.9. Страхователь во время действия договора страхования может по согласованию со Страховщиком увеличить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом представленных Страхователем данных об имуществе, принимаемом на страхование, его характеристиках и характере страхового риска (Приложение 1 к Правилам страхования).

Основываясь на базовых страховых тарифах, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения страхового тарифа, учитывающего степень страхового риска, вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и/или понижающие коэффициенты.

Основанием для применения Страховщиком повышающих и/или понижающих коэффициентов в определенных диапазонах являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании информации и документов, представленных Страхователем с Заявлением на страхование.

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования.

6.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, по договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

за 1 месяц -			25%;
за 2 месяца -			35%;
за 3 месяца -			40%;
за 4 месяца -			50%;
за 5 месяцев -			60%;
за 6 месяцев -			70%;
за 7 месяцев -			75%;
за 8 месяцев -			80%;
за 9 месяцев -			85%;
за	10	месяцев	-
			9
0%;			
за	11	месяцев	-
			9
5%.			

Страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный.

6.4. При заключении договора страхования сроком более одного года (долгосрочные договоры страхования), страховая премия, если иное не предусмотрено договором страхования, рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на 12 месяцев и умножается на срок действия договора страхования в месяцах, при этом, неполный месяц принимается как полный.

6.5. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно или в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным порядком.

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

6.6.1. при безналичной уплате – день поступления денежных средств на счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

6.6.2. при наличной уплате – день внесения страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об оплате установленного образца.

6.7. Договор страхования вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

6.7.1. При наличных расчетах – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (или первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в кассу или уполномоченному представителю Страховщика;

6.7.2. При уплате страховой премии (или первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) путем безналичных расчетов – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем

зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

Договор страхования оканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как день окончания срока действия договора страхования.

6.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты Страхователем страховой премии (при единовременной оплате страховой премии) / первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и в срок, установленные договором страхования, договор страхования является не вступившим в силу, страховые выплаты по договору страхования не производятся. При этом полученные Страховщиком денежные средства подлежат возврату.

6.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (второго, третьего и т.д.) (при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и в срок, установленные договором страхования для уплаты очередного страхового взноса, договор страхования считается прекращенным без предварительного уведомления Страхователя с 00 часов 00 минут даты, следующей за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен.

При этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.10. Если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью уплатил страховую премию, не нарушая сроков уплаты, указанных в договоре страхования, размер подлежащей оплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

## 7. ФРАНШИЗА

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

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

7.1.2. При назначении в договоре страхования безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

7.2. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

## 8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев.

8.2. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя (Приложение 2 к Правилам страхования).

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении имущества, принимаемого на страхование.

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

а) о конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия договора страхования и размере страховой суммы.

8.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

8.5. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления единого документа (договора страхования) (Приложение 3 к Правилам страхования), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 4 к Правилам страхования).

При заключении договора страхования оформляется перечень или описание застрахованного имущества. Перечень (описание) застрахованного имущества, заверенный Страхователем и Страховщиком, является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в договоре страхования и перечне (описи) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил страхования и сами Правила страхования изложены в одном документе с договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему.

При наличии расхождений по объему ответственности Страховщика между условиями договора страхования и Правилами страхования, преимущественную силу имеют условия договора страхования.

8.7. Договор страхования прекращается в случаях:

8.7.1. истечения срока его действия;

8.7.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;

8.7.3. неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса при оплате договора страхования рассрочку) в установленные договором страхования сроки.

8.8. Действие договора страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

8.9. 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. К таким обстоятельствам, в частности относятся:

- переход или прекращение права собственности на застрахованное имущество. При этом, в случае отказа от договора страхования по причинам перехода права собственности на застрахованное имущество от Страхователя к новому лицу, Страхователь должен уведомить Страховщика не позднее момента документального оформления перехода права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно также незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика;

- недействительность основного обязательства, обеспеченного залогом (при страховании залога);

- замена предмета залога по договору залога (при страховании залога);

- обращение взыскания на застрахованное имущество;

- исполнение (в т.ч. досрочное исполнение) в полном объеме обязательства, обеспеченного залогом (при страховании залога);

- прекращение залога (прекращение срока действия договора залога (при страховании залога)).

В случае отказа Страхователя от договора страхования, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.10. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, а также, если он заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

8.11. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению Сторон, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором страхования.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, влияющих на степень страхового риска (существенное изменение характера и условий эксплуатации имущества, проведение капитального ремонта, снятие или установка противопожарной и (или) охранной сигнализации и т.п.).

9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, или уплаты дополнительной части страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия договора страхования или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

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

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние и условия эксплуатации и хранения застрахованного имущества.



## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 9

### 10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. На получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования.

10.1.2. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц. В этом случае правами по договору страхования пользуется лицо, владеющее договором страхования (страховым полисом).

10.1.3. На изменение условий договора страхования.

10.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном Правилами страхования, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.5. Отозвать свое согласие на обработку персональных данных в любой момент (в случае, когда такое согласие предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) путем предоставления Страховщику заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации..

### 10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику всю требуемую от него информацию, характеризующую обстоятельства, которые важны для принятия Страховщиком ответственности на себя. Важными являются те обстоятельства риска, которые могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении договора страхования либо на его содержание.

10.2.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества.

10.2.3. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

10.2.4. Принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение ущерба и увеличение степени риска.

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

10.2.6. При изменении условий страхования в трехдневный срок в письменном виде сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения или переоформления договора страхования.

10.2.7. Незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

10.2.8. Передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

### 10.3. При возникновении ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

10.3.1. Принять все возможные меры для уменьшения ущерба и спасения застрахованного имущества, в том числе рекомендованные Страховщиком.

10.3.2. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика и немедленно заявить в компетентные органы: органы правопорядка, отдел пожарной охраны и другие.

10.3.3. Подать письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также предоставить затребованные Страховщиком документы, необходимые для подтверждения факта, установления причины и размера ущерба.

10.3.4. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного застрахованного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба.

10.3.5. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

10.3.6. Представить Страховщику перечни (описи) утраченного (погибшего) или поврежденного застрахованного имущества. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Описи составляются с указанием стоимости поврежденного застрахованного имущества на день наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь.

10.3.7. Сохранить пострадавшее застрахованное имущество в том виде, в каком они оказались после страхового случая. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба.

10.3.8. Передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам.

10.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора страхования и Правил страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.

Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

### 10.5. Страховщик имеет право:

10.5.1. Проверять представленную Страхователем информацию и соответствие имущества принимаемого на страхование описанию.

10.5.2. Проверять соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия.

10.5.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события.

10.5.4. Приступить к осмотру пострадавшего застрахованного имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

10.5.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.5.6. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события.

10.5.7. При выплате страхового возмещения получить в свою собственность остатки застрахованного имущества или, в случае, если похищенное застрахованное имущество было найдено, само застрахованное имущество на сумму выплаченного возмещения.

10.6. Страховщик обязан:

10.6.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр.

10.6.2. Гарантировать по заключенным договорам страхования надлежащее исполнение принятых на себя обязательств.

10.6.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.6.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю.

10.7. Страховщик после получения претензии о выплате страхового возмещения обязан:

10.7.1. при необходимости произвести осмотр застрахованного имущества в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя (не считая выходных и праздничных дней).

10.7.2. при участии Страхователя составить акт о возникновении ущерба.

10.7.3. составить калькуляцию ущерба и определить сумму страхового возмещения.

10.7.4. при признании события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в денежной форме Страхователю (Выгодоприобретателю).

10.8. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.9. Страховщик и Страхователь также обладают иными правами и обязанностями, предусмотренными договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации. В договоре страхования сторонами могут быть согласованы иные права и обязанности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## 11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Под ущербом понимается стоимость утраченного (погибшего) или поврежденного застрахованного имущества.

11.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавшего застрахованного имущества на момент наступления страхового случая.

Экспертиза проводится за счет Страховщика.

11.3. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

11.4. Основой для определения суммы страхового возмещения при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества является его страховая сумма, но в любом случае не превышающая действительную стоимость застрахованного имущества, установленную договором страхования:

11.4.1. При утрате застрахованного имущества - в размере его действительной стоимости на момент наступления страхового случая, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по застрахованному имуществу в соответствии с договором страхования.

11.4.2. При гибели застрахованного имущества - в размере его действительной стоимости на момент наступления страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования в пределах страховой суммы, но не более суммы, которую Страхователь ранее потратил на приобретение погибшего застрахованного имущества. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной им экспертизы с учетом стоимости поврежденного (погибшего) застрахованного имущества на момент наступления страхового события.

11.4.3. При повреждении застрахованного имущества - в размере реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по застрахованному имуществу в соответствии с договором страхования. При этом страховая выплата при повреждении застрахованного недвижимого имущества осуществляется в размере, не превышающем нормативов возмещения по

конструктивным элементом (отделки) застрахованного недвижимого имущества, установленных в заявлении на страховании, которое является неотъемлемой частью договора страхования или в договоре страхования.

11.5. Затраты на восстановление включают в себя:

11.5.1. Расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления застрахованного имущества.

11.5.2. Расходы на оплату работ по восстановлению. Затраты на восстановление определяются за вычетом стоимости износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов и запасных частей.

11.6. Затраты на восстановление не включают в себя:

11.6.1. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества.

11.6.2. Расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом.

11.6.3. Расходы по оплате сумм налога на добавленную стоимость (НДС).

11.6.4. Таможенные сборы и транспортные расходы.

11.7. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы, с учетом установленных в договоре страхования лимитов возмещения и франшизы.

Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально страховым суммам, установленным по всем договорам страхования, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма (соответствующий лимит возмещения) с момента наступления страхового случая уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

11.9. Если страховая сумма (лимит возмещения) в момент наступления страхового случая оказалась ниже действительной стоимости застрахованного на данный момент имущества, то Страховщик производит возмещение ущерба только в пропорциональном отношении страховой суммы к действительной стоимости.

Соответствие страховых сумм действительной стоимости застрахованного имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному имуществу.

11.10. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик производит возмещение ущерба с учетом последнего изменения.

11.11. Выплата страхового возмещения производится в течение 15 рабочих дней после установления факта наступления страхового случая, подтверждения этого факта и определения размеров возмещения, произведенных на основании соответствующих документов и оформления страхового акта.

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

11.12. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в следующих случаях:

11.12.1. У него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения.

Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства.

11.12.2. Соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба.

Возмещение не выплачивается до окончания расследования.

11.13. Если Страхователю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного застрахованного имущества. В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на застрахованное имущество переходят к Страховщику.

11.14. Если в последующем после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, которое по Правилам страхования или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 (пять) рабочих дней со дня официального подтверждения данного обстоятельства.

11.15. При урегулировании требования о страховой выплате в судебном порядке размер и порядок выплаты суммы страхового возмещения производится на основании решения суда, вступившего в законную силу.

## 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры между Страхователем и Страховщиком, вытекающие из договора страхования, разрешаются первоначально путем переговоров, а при недостижении согласия - спор подлежит

рассмотрению в суде по месту нахождения Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в течение двух лет.

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН  
(в % от страховой суммы)**

№ п/п	Вид риска	Наименование имущества	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество
1	2	3	4
1	Пожар	0,08	0,12
2	Залив	0,10	0,14
3	Повреждение	0,03	0,03
4	Противоправные действия третьих лиц	0,07	0,15
5	Полный пакет рисков	0,28	0,44

При расчете конкретного размера страховой премии (индивидуального тарифа) по договору страхования, Страховщик может применить к выше рассчитанным базовым тарифам понижающие и (или) повышающие поправочные коэффициенты в общем диапазоне от 0,1 до 20,0 исходя из оценки индивидуальной страховой ситуации и характера страхового риска.

Страховщик может использовать поправочные коэффициенты от 0,1 до 20,0 по нижеуказанным основаниям (факторам):

1. место нахождения объектов (территория страхования) от 0,1 до 10,0;
2. год постройки здания (помещения), последнего капремонта здания (помещения) от 0,2 до 10,0;
3. тип строительного материала конструктивных элементов (для недвижимого имущества), тип материала изготовления конструкций (для движимого имущества) от 0,5 до 15,0;
4. этажность здания (помещения) от 0,2 до 2,0;
5. материал перекрытий от 0,2 до 15,0;
6. наличие/отсутствие и состояние газовых сетей (при их наличии) от 0,5 до 20,0;
7. наличие/отсутствие, вид/тип и состояние систем охраны и безопасности от 0,1 до 10,0;
8. наличие, состояние, тип коммуникаций и сетей (за исключением газовых сетей) от 0,5 до 10,0;
9. размещение внутри здания (помещения) опасных, горючих, легковоспламеняющихся веществ от 1,0 до 20,0;
10. наличие в здании (помещении) источников открытого огня от 1,0 до 20,0;
11. наличие в здании (помещении) газового баллона от 1,0 до 20,0;
12. материал кровли от 0,5 до 5,0;
13. материал внутренней (внешней) отделки от 0,5 до 5,0;
14. наличие/отсутствие решеток на окнах, металлических входных дверей, от 0,2 до 5,0;
15. тип здания (помещения): жилые дома индивидуального строительства, жилые комплексы (стандартной серии, массовой застройки и т.п.); коммерческая недвижимость, здания/помещения социально-бытового назначения от 0,2 до 10,0;
16. страхование в рамках договора внутренней/внешней отделки, инженерного оборудования от 0,5 до 5,0;
17. применение на месте страхования открытого огня, сварки, проведение строительных/монтажных работ от 1,0 до 20,0;
18. время, необходимое для прибытия пожарного расчета от 0,5 до 2,0;
19. наличие/отсутствие объектов повышенной опасности в непосредственной близости от страхуемого имущества (до 50 м включительно) от 0,8 до 2,0;
20. стадия строительства при страховании незавершенного строительством объекта от 0,95 до 5,0;
21. нахождение в непосредственной близости лесного массива от 0,5 до 5,0;
22. тип объекта страхования от 0,5 до 12,0;
23. наличие/отсутствие охраны объекта страхования от 0,5 до 10,0;
24. подверженность территории страхования стихийным бедствиям от 0,5 до 10;
25. количество объектов, принимаемых на страхование от 0,7 до 1,0;
26. наличие/отсутствие повреждений страхуемого имущества от 0,9 до 10,0;
27. назначение здания от 0,5 до 5,0;
28. характер использования страхуемого имущества от 0,4 до 10,0;

29. наличие ограждения территории страхования от 0,95 до 2,0;
30. убытки по ранее заключенным договорам с конкретным Страхователем от 0,5 до 5,0;
31. размер и вид франшизы от 0,5 до 2,0;
32. особенности условий страхования: установление максимальных и минимальных лимитов ответственности, лимитов ответственности на один страховой случай, лимитов ответственности по отдельным объектам от 0,5 до 10,0;
33. частота наступления страхового случая в зависимости от региона, где заключен договор страхования от 0,1 до 10,0;
34. средний размер убытка в зависимости от региона, где заключен договор страхования от 0,7 до 5,0;
35. срок страхования от 0,2 до 20;
36. порядок оплаты страховой премии от 0,8 до 2,0;
37. особенности условий страхования конкретного имущества от 0,5 до 10,0;
38. сезонность проживания от 0,5 до 4,0.

При заключении договора страхования Страховщик имеет право применять скидки к страховой премии по конкретным договорам страхования за счет снижения расходов на заключение договоров страхования (вознаграждения).

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Разделе указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В случае определения нескольких поправочных коэффициентов учитывающих различные факторы, влияющие на степень страхового риска, к базовым страховым тарифам применяется итоговый поправочный коэффициент равный произведению всех поправочных коэффициентов по данному договору страхования, при этом итоговый поправочный коэффициент к базовому страховому тарифу не может быть менее 0,1 или более 20,0. В случае если итоговый поправочный коэффициент выходит за границы допустимого диапазона, то применяется соответствующее пограничное значение.

