



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ОАО «Росгосстрах»
от 11.01.2009 г.
№ 1

П Р А В И Л А
добровольного страхования товаров (типовые (единые))
№ 172

(с изменениями и дополнениями, внесенными Приказом ОАО «Росгосстрах» от 29.01.2010 г. № 2, Приказом ОАО «Росгосстрах» от 28.12.2012 г. № 69, Приказом ОАО «Росгосстрах» от 15.04.2014 г. № 68, Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 25.05.2016г. № 327)

г. Москва, 2016

СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ

1. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховые риски и страховые случаи
4. Порядок определения страховой суммы
5. Срок действия договора страхования
6. Порядок определения страхового тарифа, страховой премии, страхового взноса
7. Договор страхования. Порядок его заключения, исполнения, прекращения, внесения в него изменений и дополнений
8. Права и обязанности сторон договора страхования
9. Определение размера ущерба
10. Порядок определения и осуществления страховой выплаты
11. Основания отказа в страховой выплате
12. Порядок рассмотрения споров
13. Глоссарий (термины, используемые в Правилах страхования)

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил добровольного страхования товаров (далее Правила) (Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах") (далее по тексту - Страховщик) заключает с дееспособными физическими лицами, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, юридическими лицами (далее по тексту Страхователь) договоры добровольного страхования товаров, приобретенных на территории РФ.

1.2. Договоры страхования товаров заключаются в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (товаров) (далее по тексту Выгодоприобретатель). Договоры страхования товаров могут быть заключены без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует"), при этом Страхователю выдается полис на предъявителя.

1.3. Страхователь вправе в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

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

1.5. При переходе прав на застрахованное имущество (товары) от лица, в интересах которого был заключен договор страхования имущества (товаров), к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество (товары). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, и которое принимает права и обязанности по договору страхования, должно незамедлительно, но в любом случае не позднее 10 календарных дней с даты приобретения прав на имущество (товары), письменно уведомить об этом Страховщика для переоформления договора страхования.

1.6. 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 Выгодоприобретателем.

1.7. Договоры страхования, заключенные в соответствии с настоящими Правилами, действуют на территории Российской Федерации, если иное не оговорено договором страхования.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. На условиях настоящих правил на страхование принимаются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (товаров).

2.2. По договору страхования имущества (товаров) могут быть застрахованы:

- а) теле-аудио-видео-радио-фото-кино и т.п. аппаратура;
- б) бытовая техника и электроника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, мобильная техника и т.п.;
- в) элементы внутренней и/или внешней отделки в т.ч. окна, двери и т.п.;
- г) инженерное и/или внешнее оборудование, например отопительное оборудование, охранные системы и т.п.;
- д) предметы домашнего имущества, например одежда, аксессуары и т.п.;
- е) иное имущество (товары), которое приобретается для удовлетворения потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.3. Страхование действует только в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования. По соглашению сторон территория страхования может быть расширена с формулировкой "по месту нахождения Выгодоприобретателя", при этом расширение территории может быть установлено как для одного риска, так и для сочетания рисков.

2.4. При заключении договора страхования имущества (товаров) с физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, **о чем прямо указано в**

договоре страхования, застрахованное имущество (товар) считается используемым при осуществлении предпринимательской деятельности.

2.5. Не **принимается** на страхование, а в случае заключения договора страхования действие страхования не распространяется на:

2.5.1. имущество (товары), находящееся в **квартирах/строениях/помещениях**, не пригодных для проживания, в помещениях, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу;

2.5.2. имущество (товар), находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребках, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

2.5.3. имущество (товар), находящееся **на момент заключения договора страхования** в зоне чрезвычайной ситуации с момента объявления в установленном порядке о наступлении чрезвычайной ситуации. **По решению Страховщика на страхование может быть принято имущество, находящийся в зоне ЧС, на случай наступления рисков, перечисленных в настоящих Правилах, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено;**

2.5.4. имущество (товар), подлежащий изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

2.5.5. любые расходуемые материалы, в т.ч. косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных и отделочных материалов, дров, сена, продуктов питания; расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Если не являются коллекцией, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото и видео аудиоматериалы, CD и DVD диски, **любые носители информации и информация на них**, предметы религиозного культа.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

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

3.3. Страховым случаем по настоящим Правилам признается утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества (товаров), не относящегося к категориям имущества (товаров), указанным в п. 2.5. настоящих Правил, при котором Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия страховых рисков, указанных в п. 3.3.1. настоящих Правил или их сочетаний, **произошедших по адресу (территории страхования).**

3.3.1. Полный пакет рисков:

3.3.1.1. пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении, за исключением случаев его возникновения по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества (товаров), производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования.

3.3.1.2. взрыв, за исключением случаев, когда он произошел по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества (товаров), производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества (товаров) и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных,

строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования.

3.3.1.3. повреждение водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, за исключением случаев, когда они произошли по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества (товаров), производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества (товаров) и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.4. проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю;

3.3.1.5. наезд транспортных средств;

3.3.1.6. падение на объект страхования деревьев и иных предметов, в т.ч. обусловленное воздействием рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил;

3.3.1.7. удар молнии в объект страхования, не повлекший возникновение пожара, при этом страхованием не покрываются случаи воздействия грозового разряда на имущество (товар) через электропроводящие сети;

3.3.1.8. сильный ветер;

3.3.1.9. тайфун;

3.3.1.10. ураган;

3.3.1.11. смерч;

3.3.1.12. землетрясение;

3.3.1.13. наводнение;

3.3.1.14. паводок;

3.3.1.15. град, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели имущества (товаров) по причине:

а) проникновения в строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар), осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар) осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.16. оползень;

3.3.1.17. обвал;

3.3.1.18. сель;

3.3.1.19. сход снежных лавин;

3.3.1.20. цунами;

3.3.1.21. сильный дождь, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели имущества (товаров) по причине:

а) проникновения в строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар), осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в строения или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар) осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.22. сильный снег, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели имущества (товаров) по причине:

а) проникновения в строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар), осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в строения или квартиру, в которых находится застрахованное имущество (товар) осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.23. кража со взломом;

3.3.1.24. грабеж;

3.3.1.25. разбой;

3.3.1.26. умышленное уничтожение (повреждение) имущества (товаров) другими лицами;

3.3.1.27. террористический акт.

3.4. Гибель или повреждение объекта страхования в результате выполнения действий, направленных на тушение пожара, а также побочных явлений (задымление, плавление, деформация, механическое воздействие и др.), приравниваются к гибели или повреждению застрахованного имущества (товаров) в результате самого пожара или взрыва.

3.5. По соглашению сторон, если это особо оговорено в договоре страхования, Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (товаров) в результате воздействия следующих страховых рисков или их сочетаний:

3.5.1. кража – противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые Уголовным кодексом РФ как "тайное хищение чужого имущества" по ст. 158 УК РФ.

3.5.2. поломка товара – возникновение ущерба в результате внезапного прекращения работоспособности товара при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или с событиями, перечисленными в п. 3.3., 3.5.3., 3.5.4. и 3.5.5. настоящих Правил кроме случаев, когда событие произошло по причинам:

а) механических повреждений товара в результате применения не по назначению, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) повреждения товара в результате нарушения правил эксплуатации, несанкционированного ремонта, изменения программного обеспечения товара, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) повреждений товара животными (птицами, насекомыми и т.п.), если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.3. повреждение товара в результате некачественной подачи электроэнергии – возникновение ущерба в результате полного исчезновения напряжения в сети, провалов напряжения, перенапряжения, высоковольтных всплесков напряжения, некачественной подачи электроэнергии в т.ч. в результате воздействия грозового разряда через электропроводящие сети, колебаний частоты и т.д. или короткого замыкания в электрической сети (перекручивание и сгибание проводов, разрушение изоляции, повреждение скрытой проводки и т.д.) кроме случаев, когда событие произошло по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества (товаров), производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества (товаров) и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

г) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.

3.5.4. продленная гарантия – повреждение или гибель товара после окончания срока действия гарантийных обязательств производителя или продавца в результате событий, покрывавшихся гарантийными обязательствами в период их действия. Не подлежит возмещению ущерб товару и/или его частям, на которые не распространялось действие гарантии производителя (продавца).

3.5.5. самовозгорание – повреждение или гибель товара в результате внезапного воспламенения товара вследствие возгорания внутри товара при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или с событиями, перечисленными в п. 3.3. и 3.5.3. настоящих Правил за исключением случаев, когда событие произошло по причинам:

а) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

б) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования может быть заключен на случай гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества в результате одного риска, предусмотренного настоящими Правилами, или любой совокупности рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма является предельной суммой страховой выплаты по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования.

4.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительную (страховую) стоимость объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества (товаров), то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.4. Действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества (товаров) может определяться:

4.4.1. на основании документов, подтверждающих стоимость его приобретения (чек или иной документ, подтверждающий оплату товара), при этом стоимость расходов на доставку и монтаж товара (при наличии таковых) не включается в стоимость приобретения застрахованного имущества (товаров);

4.4.2. иным способом по соглашению сторон договора страхования, в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если страховая стоимость не была определена на момент заключения договора страхования, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме).

4.5. Страховая сумма устанавливается в российских рублях.

4.6. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, а также иным критериям, установленным в договоре страхования.

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

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

4.7.1. На условиях настоящих Правил договоры страхования заключаются с установлением безусловной франшизы, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.8. В случае невыполнения и/или нарушения Страхователем, Выгодоприобретателем, членами их семей или их сотрудниками (работниками), а также лицами, проживающими по адресу территории страхования, положений п. 8.3.5. настоящих Правил, что явилось прямым следствием наступления предусмотренного договором страхования события, Страховщик вправе применить дополнительную франшизу по договору в размере 20% от суммы ущерба, в т.ч. сверх установленной по договору.

4.9. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько объектов, по которым установлены различные франшизы, расчет страховой выплаты осуществляется в отношении каждого объекта с учетом соответствующей франшизы по такому объекту.

5. СРОК СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается сроком на один год (12 месяцев), если иное не предусмотрено договором страхования.

5.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

5.2.1. при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00-00 часов даты, следующей за датой уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса уполномоченному представителю Страховщика;

5.2.2. при уплате страховой премии путем безналичного расчета – с 00-00 часов даты, следующей за датой поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика.

5.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

5.4. При установлении в договоре страхования предельного срока уплаты страховой премии/первого страхового взноса в случае, если к установленному в договоре сроку уплаты страховой премии/первого страхового взноса страховая премия/первый страховой взнос не поступила на расчетный счет/представителю Страховщика или поступила меньшая сумма, договор страхования считается не вступившим в силу.

5.5. Действие договора страхования оканчивается в 24-00 часа последнего дня срока действия договора страхования, либо в 24-00 часа последнего дня истечения стольких полных лет, месяцев и дней, на сколько заключен договор страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.6. По риску "продленная гарантия" действие договора страхования начинается не ранее 00-00 часов даты, следующей за датой окончания действия гарантии производителя (продавца) и действует в течение оговоренного договором страхования срока. Срок действия договора страхования не может превышать срок службы товара, установленный технической документацией к товару. Если же гарантийный срок установлен в наработке на отказ (установленной производителем исходя из средней продолжительности работы товара между ремонтами или допустимого количества циклов использования товара), то срок действия договора страхования начинается не ранее момента достижения размера этой наработки и продолжается до достижения размера дополнительной наработки (устанавливаемой Страховщиком в качестве сверхгарантийной продолжительности работы или сверхгарантийного количества циклов использования товара), указанной в договоре страхования.

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ, СТРАХОВОГО ВЗНОСА

6.1. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы или размер страховой премии на диапазон страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования. Страховой тариф выражается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

6.2. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается исходя из объема обязательств по согласованным условиям страхования, срока страхования, порядка уплаты страховой премии и иных факторов, оказывающих влияние на степень страхового риска.

6.3. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется Страховщиком за весь срок страхования, исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа. Страховая премия рассчитывается Страховщиком путем умножения страховой суммы, установленной в договоре страхования для соответствующего объекта страхования, на соответствующий страховой тариф. При страховании имущества (товаров) с однородными характеристиками и/или одной группы страховая премия может устанавливаться исходя из единого размера страховой премии на диапазон страховых сумм по имуществу (товару).

6.4. Страховая премия по договору страхования должна быть уплачена Страхователем единовременно за весь срок страхования. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

6.5. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об уплате установленного образца или безналичным путем на расчетный счет Страховщика. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате).

6.6. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что неуплата или уплата в меньшем размере Страхователем страховой премии (страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования в предусмотренные договором страхования сроки или размере безусловно является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой страховой премии (страхового взноса) в предусмотренный вступившим в силу договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса), путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия договора страхования. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ

7.1. Договор страхования заключается Страховщиком на основании устного заявления Страхователя. Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового полиса и/или подписания полнотекстового договора страхования. Формы страхового полиса и договора страхования являются типовыми и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.

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

7.1.1.1. ФИО (наименование) Страхователя/Выгодоприобретателя;

7.1.1.2. дату рождения физического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя или сведения о государственной регистрации и ИНН юридического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя;

7.1.1.3. сведения о регистрации по месту жительства для физических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей или адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и в учредительных документах для юридических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей;

7.1.1.4. об адресе/территории страхования;

7.1.1.5. о периоде страхования, сроке действия договора страхования;

7.1.1.6. об объекте страхования (заявляемое на страхование имущество) и его характеристиках;

7.1.1.7. о страховой стоимости заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена (по требованию Страховщика);

7.1.1.8. о страховой сумме;

7.1.1.9. о рисках, от которых предполагается страхование объектов страхования;

7.1.1.10. о факторах повышающих/понижающих степень риска возникновения страхового события.

7.1.2. Для подтверждения достоверности информации, сообщенной Страхователем, а также в целях идентификации Страхователя (Выгодоприобретателей) Страховщиком могут быть запрошены следующие документы:

7.1.2.1. паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность Страхователя (свидетельство о регистрации для юридических лиц, доверенность на право заключения договора страхования представителя Страхователя и др.);

7.1.2.2. кассовый чек, товарный чек, гарантийный талон, либо иной документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения имуществом, которое принимается на страхование;

7.1.2.3. кассовые чеки, либо иные документы, подтверждающие действительную стоимость имущества (товаров), принимаемого на страхование;

7.1.2.4. подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события по требованию Страховщика.

7.1.2.5. Для подтверждения достоверности информации, сообщенной Страхователем при заключении договора страхования, а также в целях идентификации Страхователя и потенциальных Выгодоприобретателей Страховщиком могут быть запрошены следующие документы (оригиналы или копии):

7.1.2.5.1. Для физических лиц:

- документы, признанные в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность;

- миграционная карта;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ;

- свидетельство о постановке на учёт физического лица в территориальном органе ФНС России.

7.1.2.5.2. Для юридических лиц резидентов РФ:

- свидетельство о регистрации;

- свидетельство о постановке на налоговый учет;

- выписка из единого государственного реестра юридических лиц;

- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе;

7.1.2.5.3. Для юридических лиц нерезидентов:

- свидетельство о регистрации, выданное в стране регистрации;
- свидетельство о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации.

7.1.2.5.4. Для индивидуальных предпринимателей:

- документы, перечисленные в подпункте 7.1.2.5.1.;
- свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

7.1.3. В случае, если представленные вышеуказанные документы не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверность информации, сообщенной Страхователем, провести идентификацию Страхователя и Выгодоприобретателя, Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем запросить дополнительные документы.

7.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении в период действия страхования по договору страхования предусмотренного в договоре страхового случая в отношении застрахованного имущества (товаров), произвести Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату в порядке и на условиях, определенных договором страхования и настоящими Правилами.

7.3. При заключении договора страхования Страховщик имеет право произвести осмотр и фотографирование объекта страхования. При осмотре в присутствии Страхователя проверяется наличие объектов страхования, их состояние, а также наличие факторов, влияющих на степень страхового риска и действительную стоимость объекта страхования.

Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации об объекте страхования, представленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством.

7.4. Договор страхования прекращает свое действие до наступления даты окончания срока его действия:

7.4.1. в случае ликвидации Страховщика, а также ограничения, отзыва или приостановления лицензии на проведение страховой деятельности. В этом случае страховая премия не возвращается;

7.4.2. в случае полного исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования – страховая выплата в размере всей страховой суммы по договору страхования.

7.4.3. в случае, если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае часть уплаченной премии возвращается Страхователю в размере, пропорционально истекшему сроку страхования в месяцах за вычетом **72 процентов**, если иное не предусмотрено договором страхования, в частности:

7.4.3.1. в случае утраты (гибели) или недостачи застрахованного имущества (товаров) по причинам иным, чем наступление страхового случая – с момента утраты (гибели) или недостачи;

7.4.3.2. в случае смерти Выгодоприобретателя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество (товар) к другому лицу.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$П1 = П0 - (П0 \times 0,72) - (Пн - (Пн \times 0,72)) \times n/N$$

Где:

П1 – сумма, подлежащая возврату страхователю;

Пн – начисленная страховая премия;

П0 – страховая премия, уплаченная по договору страхования;

n – количество месяцев за истекший срок страхования (неполный месяц считается как полный);

N – срок страхования в месяцах (неполный месяц считается как полный);

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

В случае если на момент прекращения договора, имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в страховой выплате). Если по договору осуществлялись страховые выплаты, то в случае прекращения (расторжения) договора страхования возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.4.4. в случае неуплаты Страхователем страхового взноса или страховой премии по вступившему в силу договору страхования в полном размере в установленный договором страхования срок в соответствии с п. 6.6. настоящих Правил.

7.4.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

7.5.1. по соглашению Сторон договора страхования;

7.5.2. по **требованию** Страхователя в любое время **за исключением случая, указанного в п.8.4.1.1.** В этом случае уплаченная Страхователем страховая премия возврату не подлежит;

7.5.3. В иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

7.6. О намерении досрочного расторжения договора страхования Страхователь должен уведомить Страховщика в письменной форме.

7.7. Договор страхования может быть заключен с условиями:

7.7.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества (товаров) "с учетом износа" (за срок эксплуатации), если иное не предусмотрено договором страхования;

7.7.2. по соглашению сторон договора страхования – возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества (товаров) "без учета износа" (за срок эксплуатации).

7.8. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, ниже действительной (страховой) стоимости объекта страхования, то договор страхования считается заключенным с условием выплаты "по пропорции", то есть страховая выплата при повреждении объекта страхования рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен с условием страховой выплаты "по первому риску", то есть страховая выплата при повреждении объекта страхования рассчитывается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

7.9. Объекты страхования в рамках настоящих Правил считаются застрахованными "с учетом износа", если иное не предусмотрено договором страхования.

7.10. Товар может быть застрахован с установлением лимита выплаты на 1 предмет/группу однородных предметов, если при заключении договора страхования и/или на дату страхового случая его стоимость не подтверждена.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, выдать Страхователю Правила страхования, договор страхования (полис);

8.1.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. проверять состояние объекта страхования, соответствие сообщённых Страхователем сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также условий договора страхования в течение срока его действия;

8.2.2. потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при наличии обстоятельств, изменяющих условия заключенного договора страхования, и факторов, которые могут повлиять на увеличение степени риска утраты (гибели), недостачи или повреждения объекта страхования. Если Страхователь возражает против изменения

условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования с даты возникновения таких обстоятельств в соответствии с законодательством РФ, а также потребовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

8.2.3. требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора, в т.ч. после наступления события, имеющего признаки страхового случая, будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая;

8.2.4. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

8.2.5. удержать из страховой выплаты недополученный по Договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса;

8.2.6. запрашивать информацию и документы, перечисленные в п.п.7.1.1. и 7.1.2. настоящих Правил, на этапе заключения договора страхования;

8.2.7. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у компетентных органов, у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ или в соответствии с законодательством тех стран, на территории которых произошло событие, имеющее признаки страхового случая, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

8.2.8. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения Договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества (товаров), или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба и т.п.);

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

8.2.10. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.2.11. В случае если представленные документы и сведения не содержат информации, необходимой для принятия решения о страховой выплате, в том числе для определения размера причиненного вреда, подлежащего возмещению по договору страхования, установления характера, причин и обстоятельств страхового события, повлекшего причинение вреда, реализации Страховщиком права требования к лицу, причинившему вред (ответственному за причинение вреда), а также содержат противоречивую информацию, Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия обоснованного решения о страховой выплате/отказе в страховой выплате.

В этом случае Страховщик также имеет право проводить экспертизу предоставленных документов, самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая.

8.3. Страхователь (**Выгодоприобретатель**) обязан:

8.3.1. уплачивать страховую премию в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

8.3.2. 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 (страхового риска), оговоренные договором страхования (страховым полисом) Страховщика, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

8.3.3. в момент заключения, а также в течение срока действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного имущества с другими страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование/договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

В случае заключения договоров страхования имущества от одних и тех же рисков с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховая выплата осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным договорам страхования указанного имущества.

8.3.4. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

8.3.5. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила **проведения** строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества (товаров), меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества (товаров), и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи и работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, **зарегистрированных и/или** проживающих по адресу территории страхования;

8.3.6. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан (в отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) проживающие с ним совершеннолетние члены его семьи или его работники):

8.3.6.1. принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению размера ущерба;

8.3.6.2. с целью подтверждения факта наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

8.3.6.3. заявить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая, в течение 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней) с момента, когда об этом событии стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю), а если событие произошло на территории иностранных государств – в течении одних суток (не считая выходных и праздничных дней) с момента прибытия Страхователя (Выгодоприобретателя) на территорию РФ. В отсутствие Страхователя такая обязанность возложена на Выгодоприобретателя, члена семьи и/или работника Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.3.6.4. сохранить поврежденный объект страхования для его осмотра, обеспечить возможность осмотра и обследования объекта страхования/поврежденного имущества (товаров), доступ на территорию страхования представителя Страховщика/независимого эксперта, и принять участие в составлении акта осмотра, установленной формы, представителем Страховщика;

8.3.6.5. участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению поврежденного имущества (товаров), а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

8.3.6.6. в случае, если возможно, предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственными за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

8.3.6.7. предоставить для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера ущерба:

8.3.6.7.1. письменное заявление о страховом случае, составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров);
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя) – для юридических лиц).

8.3.6.7.2. оригинал договора страхования (полиса):

- документы, подтверждающие оплату страхового взноса;
- иные страховые документы, являющиеся приложением к договору страхования (полису).

8.3.6.7.3. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, надлежащим образом оформленную доверенность на предоставление интересов Страхователя);

8.3.6.7.4. документы, необходимые и достаточные для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба:

- при пожаре - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара;

- при взрыве - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

- при повреждениях имущества (товаров) водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, а также в результате проникновения воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при наезде транспортных средств - Постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении на объект страхования деревьев и иных предметов, в т.ч. обусловленное воздействием рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил - Акт (справка) из

органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил - справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

- при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.23. – 3.3.1.27. настоящих Правил, а также риска "кража" (п. 3.5.1. настоящих Правил) - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (товаров) и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при поломке, самовозгорании и иных повреждениях имущества (товаров), указанных в п.п. 3.5.2., 3.5.3., 3.5.5., **а также при повреждениях техники, возникших по причине рисков, изложенных в п.п. 3.3.1.1.-3.1.22., 3.3.1.26., п. 3.3.1.27. настоящих Правил** – заключение сервисного центра производителя (иных сервисных центров) о том, является ли заявленная поломка товара гарантийным случаем, либо об отказе в гарантийном ремонте; документы сервисных центров производителя (иных сервисных центров), осуществляющих ремонт застрахованного товара (с указанием характера и причины повреждения, стоимости заменяемых деталей и работ по ремонту (отдельно), а также документы, подтверждающие оплату расходов по ремонту), либо заключение о ремонтонепригодности;

- при повреждениях имущества (товаров), указанных в п.3.5.4. настоящих Правил: гарантийный талон; заключение сервисного центра производителя (иных сервисных центров) о том, является ли заявленная поломка товара гарантийным случаем, либо об отказе в гарантийном ремонте; документы сервисных центров производителя (иных сервисных центров), осуществляющих ремонт застрахованного товара (с указанием характера и причины повреждения, стоимости заменяемых деталей и работ по ремонту (отдельно). А также документы, подтверждающие оплату расходов по ремонту), либо заключение о ремонтонепригодности.

- по событиям, произошедшим на территории иностранных государств – **документы, выданные органами государственной, муниципальной власти, органами охраны правопорядка, полиции и т.п., при этом, в любом случае, эти документы должны содержать следующую информацию:**

- о дате, времени и месте наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- о причинах наступления события, имеющего признаки страхового случая, и виновном лице (при наличии виновных лиц);
- описание характера повреждений объекта страхования;
- должность, подразделение, организация (орган), ФИО сотрудника компетентного органа, подписавшего документ.

Представленные страховщику документы по событиям, произошедшим на территории иностранных государств, должны быть переведены на русский язык и заверены у нотариуса. Документы, предоставленные в качестве основания для выплаты страхового возмещения, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с приложением нотариально заверенного перевода. Перевод может быть организован Страховщиком, в этом случае стоимость расходов на перевод и его нотариальное заверение вычитается из суммы страхового возмещения;

8.3.6.7.5. фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества (товаров), если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

8.3.6.7.6. документы, подтверждающие размер ущерба;

8.3.6.7.7. документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): кассовый чек, товарный чек, гарантийный талон, либо иные документы,

подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.3.6.7.8. Срок предоставления всех необходимых документов для получения страхового возмещения ущерба составляет не более 24 месяцев, с момента наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования. Непредставление документов по окончании этого срока считается отказом от заявления претензии по возмещению суммы ущерба по договору страхования.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. досрочно прекратить договор страхования, при этом:

8.4.1.1. при отказе от договора страхования Страхователя (физического лица) в течение 5-ти рабочих дней со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10-ти рабочих дней:

- в полном размере, при отказе от договора до даты начала действия страхования;

- с удержанием страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия страхования в днях, при отказе от договора после даты начала действия страхования.

Договор страхования прекращает свое действие с 00 ч. 01 мин. даты получения Страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от него.

8.4.1.2. При отказе от договора страхования Страхователя (физического лица) по истечении 5-ти рабочих дней со дня его заключения уплаченная Страховщику страховая премия не возвращается, если договором не предусмотрено иное.

8.4.2. получить страховую выплату в случаях и порядке, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами;

8.4.3. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействующим;

8.4.4. получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

8.5. Выгодоприобретатели имеют право на получение страховой выплаты и выполнение обязанностей Страхователя по договору страхования имущества.

8.6. Страхователь, заключивший договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора страхования (если заключению Договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие

Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено Договором страхования).

Страхователь вправе отозвать своё согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия Договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА

9.1. Размер реального ущерба определяется Страховщиком **или независимой экспертной организацией, имеющей договор со страховщиком на предоставление экспертных услуг**, на основании данных, указанных в акте установленной формы, с учетом документов и заключений, полученных от компетентных органов, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате, указанных в п. 8.3.6.7.4. настоящих Правил.

9.2. В случае, если компетентные органы, а также организации и индивидуальные предприниматели по каким-либо причинам не могут представить запрошенные Страхователем (Выгодоприобретателем) или Страховщиком документы (отсутствие информации, территориального органа в конкретном населенном пункте и т.п.), Страховщик имеет право произвести самостоятельную проверку представленной Страхователем (Выгодоприобретателем) информации с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина страхового случая, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения.

9.3. Под реальным ущербом в целях расчета суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением товара (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

9.3.1. Под "гибелью" застрахованного по договору страхования имущества понимается его безвозвратная утрата (без остатков, годных к использованию по назначению и реализации) в результате воздействия страховых рисков;

9.3.2. Под "повреждением" застрахованного по договору имущества (товаров) понимается любое ухудшение его качественных характеристик (за исключением полной безвозвратной утраты) в результате воздействия застрахованных рисков.

9.4. В сумму реального ущерба не включаются и не возмещаются Страховщиком расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также все косвенные расходы, упущенная выгода и моральный вред, стоимость доставки до сервисного центра и обратно, вызов мастера на дом, а также расходы на перевод документов на русский язык и нотариальное заверение.

9.5. Под реальным ущербом в случае гибели/утраты, недостачи застрахованного имущества (товаров) понимается убыток в размере страховой суммы застрахованного имущества.

9.6. Размер реального ущерба в случае повреждения застрахованного имущества равен стоимости затрат на его ремонт (восстановление), с учетом износа и обесценения, для приведения застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости на момент непосредственно до наступления страхового случая.

9.7. Размер реального ущерба определяется Страховщиком по каждому объекту страхования имущества в отдельности, если иное не предусмотрено договором страхования.

9.8. Размер реального ущерба за утрату (гибель), недостачу или повреждение застрахованного имущества (товаров), принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) исчисляется на основании документов, счетов и расценок иных организаций (сервисных центров) о расходах, связанных с ремонтом (восстановлением) погибшего, поврежденного или утраченного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов).

9.9. Процент износа застрахованного имущества (товаров) определяется на основании расчета, произведенного Страховщиком, исходя из вида объекта страхования, времени приобретения (года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании **либо на основании расчета независимой экспертной организации, имеющей договор со Страховщиком на предоставление экспертных услуг.**

9.10. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не была определена на момент заключения договора страхования, то их реальный ущерб определяется Страховщиком на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая с учетом износа, и с учетом данных, зафиксированных в договоре страхования и приложениях к нему.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. Страховая выплата за утрату (гибель), недостачу или повреждение товаров осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования.

10.2. Страховая выплата не производится, в случае если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом. В случае возмещения ущерба, в т.ч. по решению суда, ранее произведенная страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику. В случае возврата похищенного имущества (товаров), ранее произведенная страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, за вычетом расходов, связанных с его восстановлением (ремонтом).

10.3. Если ущерб возмещен виновной стороной частично и менее причитающегося размера страховой выплаты, то Страховщик производит Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату в размере, соответствующем части не возмещенной виновной стороной ущерба, но в пределах страховой суммы.

10.4. При условии заключения договора страхования с применением безусловной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении), размер страховой выплаты рассчитывается путем вычитания суммы франшизы из суммы страхового возмещения (с учетом условий заключенного договора страхования).

10.5. При условии заключения договора страхования с применением условной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении):

10.5.1. ущерб возмещается полностью, если он превышает размер франшизы;

10.5.2. ущерб, не превышающий размер франшизы, не возмещается.

10.6. Датой страховой выплаты считается день списания суммы страховой выплаты с расчетного счёта Страховщика.

10.7. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причинённый ущерб (суброгация).

10.8. При включении в договор страхования условия о предельном размере страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту выплата страхового возмещения производится с учетом установленных договором страхования ограничений.

10.9. Договор страхования может быть заключен с условием страхования "до первого страхового случая". В этом случае Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по одному страховому случаю, произошедшему в период действия Договора страхования, действие такого договора страхования прекращается с момента наступления первого страхового случая.

10.10. В течение 20 (двадцати) рабочих дней или в иной срок, установленный договором страхования, после получения документов, указанных в п. 8.3.6.7., - Страховщик:

10.10.1. Если событие признано страховым случаем, составляет страховой акт с указанием суммы страховой выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) и производит выплату на основании составленного акта.

Размер страховой выплаты определяется с учетом франшизы, предусмотренной договором страхования, а также сумм, полученных Выгодоприобретателем в возмещение причиненного вреда от третьих лиц, виновных в причинении вреда.

10.10.2. Если событие не признано страховым случаем, направляет Страхователю (Застрахованному лицу) мотивированный отказ в страховой выплате.

10.11. В случае возбуждения уголовного дела в отношении Страхователя либо Выгодоприобретателя в связи с обстоятельствами, имеющими признаки страхового случая, решение о признании/ непризнании заявленного события страховым принимается Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда либо постановления о прекращении производства по делу.

10.12. При утрате имущества или полной гибели имущества, заявленной Страхователем, до уплаты очередного страхового взноса, срок оплаты которого не наступил, Страховщик, если иное не предусмотрено договором страхования, имеет право требовать уплаты Страхователем оставшейся неоплаченной части страховой премии по договору страхования. Если Страхователь до момента выплаты страхового возмещения не оплачивает оставшуюся часть страховой премии, Страховщик вправе при выплате страхового возмещения удержать её. Если при этом Договор страхования заключен на срок более одного года, Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить оставшуюся неоплаченную часть страховой премии (либо зачесть ее), но не более чем за текущий период страхования.

11. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховщик отказывает в страховой выплате при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

11.1.1. если лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем, Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц;

11.1.2. если договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.1.3. если страховой случай (убыток) в действительности не имел места или не подтвержден соответствующими документами;

11.1.4. если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного договором страхования;

11.1.5. если наступившие событие и (или) убыток исключены из страхования (в соответствии с условиями настоящих Правил и/или договора страхования);

11.1.6. если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

11.1.7. если не выполнены какие-либо условия, предусмотренные п. 8.3. настоящих Правил (и (или) договором страхования);

11.1.8. если ущерб возмещен третьими лицами;

11.1.9. если страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), **и/или членов его семьи, работников**, что нашло свое подтверждение в документах компетентных органов;

11.1.10. 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 страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

Споры, связанные со страхованием, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

13. ГЛОССАРИЙ

Членами семьи признаются супруги, родители, дети, лица, находящиеся в опекуновстве или на попечении.

Работниками признаются граждане, выполняющие работу, как на основании трудового договора (контракта), так и на основании гражданско-правового договора.

Страховые риски

Взрыв – причинение убытков вследствие воздействия взрыва или воздушной ударной волны, образующейся при взрыве.

Грабеж – причинение убытков вследствие открытого хищения чужого имущества. Грабеж характеризуется открытым изъятием чужого имущества из чужого владения. Изъятие заключается в самовольном перемещении чужого имущества из места нахождения и завладение им. Такое изъятие в отличие от кражи совершается открыто, т.е. очевидно для потерпевшего или других лиц, присутствующих на месте преступления и осознающих, что на их глазах совершается хищение имущества.

Град – причинение убытков вследствие атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года, в виде ледяных частичек плотного льда диаметром от 5 мм до 15 см, обычно вместе с ливневым дождем при грозе.

Землетрясение – причинение убытков вследствие подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающихся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Кража со взломом – причинение убытков вследствие противоправных действий третьих лиц, квалифицируемых Уголовным кодексом РФ как "кража с незаконным проникновением в помещение, жилище либо иное хранилище" по ст. 158 УК РФ при условии наличия следов взлома, установленных компетентными органами. И возбуждения уголовного дела по факту кражи со взломом.

Наводнение – причинение убытков вследствие затопления территории водой, являющееся стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона в устье реки, а также при прорыве гидротехнических сооружений). От наводнений следует отличать затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

Наезд транспортных средств – под указанным риском понимается причинение убытков в следствии случайного столкновения и/или удара о застрахованное имущество средства наземного транспорта и/или самоходных машин, не принадлежащих и не находившихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя).

Обвал – причинение убытков вследствие внезапного отрыва и падения больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящих главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Оползень – причинение убытков вследствие смещения масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Паводок – причинение убытков водой вследствие фазы водного режима реки (водоема), вызываемой дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды.

Падение на объект страхования деревьев и иных предметов – причинение убытков застрахованному имуществу в результате падения на него деревьев и иных предметов, в т.ч. приведенных в движение рисками, перечисленными в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил. Под иными предметами понимаются любые внешние предметы относительно застрахованного имущества, которые могут в т.ч. являться его функциональной или иной частью.

Повреждение водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур – причинение убытков вследствие внезапного повреждения (поломки) или выхода из строя установок, устройств, труб или механизмов таких систем (сети), в результате чего нарушается их нормальное функционирование.

Пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении – причинение убытков вследствие неконтролируемого горения, причиняющего материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства. Горение образует пламя (огонь) и тление. При пожаре непосредственным воздействием на застрахованное имущество считаются также побочные явления: задымление, оплавление, воздействие водой (пенной и другими средствами), использованной при пожаротушении.

Проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю – причинение убытков вследствие случаев, когда в квартиру (комнату) Страхователя проникла вода, другие жидкости из чужих помещений, т.е. из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), и причинила вред имуществу.

Разбой – причинение убытков вследствие нападения в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Сель – причинение убытков вследствие стремительного потока большой разрушительной силы, состоящего из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

Сильный ветер – причинение убытков вследствие движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

Сильный снег – причинение убытков вследствие выпадения значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч. Включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

Сильный дождь – причинение убытков вследствие выпадения значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

Смерч – причинение убытков вследствие сильного маломасштабного вихря в виде столба или воронки, направленного от облака к подстилающей поверхности.

Сход снежных лавин – причинение убытков вследствие быстрого, внезапно возникающего движения снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющего угрозу жизни и здоровью людей, наносящего ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

Тайфун – причинение убытков вследствие атмосферных вихрей диаметром 300-400 км, достигающих штормовой и ураганной силы. Из-за больших изменений давления внутри тайфуна скорость ветра достигает гигантских значений (около 400 км/час). В тайфуне наблюдается интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, которые способны вызвать наводнение.

Террористический акт – причинение убытков вследствие совершения взрыва, поджога или иных действий (повредивших/уничтоживших объект страхования), устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями.

Удар молнии в объект страхования, не повлекший возникновение пожара – причинение убытков вследствие прямого воздействия грозового разряда на застрахованное имущество (товар). Не учитывает воздействие грозового разряда на предметы домашнего имущества (товар) через электропроводящие сети.

Умышленное уничтожение (повреждение) объектов страхования другими лицами – причинение убытков вследствие преднамеренного, с умыслом совершенного деяния, которое может повлечь причинение значительного ущерба.

Ураган – причинение убытков вследствие ветра разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32м/с.

Цунами – причинение убытков вследствие **воздействия на застрахованные объекты** морской волны, вызванной подводным землетрясением.
