

**ПРАВИЛА № 013**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ГРАЖДНАМ**  
(в ркд. Приказа от 27.06.2006 № 15-пр)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. На основании настоящих Правил Общество с ограниченной ответственностью «Красноярская страховая компания «Возрождение – Кредит» (в дальнейшем - Страховщик) заключает с дееспособными физическими и правоспособными юридическими лицами (далее по тексту - Страхователями) договоры страхования строений, принадлежащих гражданам.

1.2. По договору страхования Страховщик берет на себя обязательства в пределах согласованной суммы (страховая сумма) за предварительно внесенный платеж (страховую премию) возместить понесенный Страхователем или третьим лицом, в пользу которого заключен договор страхования, ущерб, вызванный событиями, признающимися страховыми на основании настоящих Правил.

1.3. Страхователь - собственник строения вправе при заключении договора страхования назначить лицо или лиц (Выгодоприобретателей) для получения страхового возмещения, а также заменять их по своему усмотрению.

Страхователь - юридическое лицо, заключившее договор страхования в пользу третьего лица, может назначать и заменять Выгодоприобретателей.

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

1.4. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил. Условия договора будут иметь силу приоритета.

**2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием принадлежащим ему строением (его частью), в том числе по договору найма, аренды, если это строение не застраховано его собственником.

2.2. Под строениями, подлежащими страхованию по настоящим Правилам, понимаются конструктивные элементы, оборудование и отделка здания, стоящего на постоянном месте и имеющего фундамент, стены и крышу.

На страхование принимаются, если иное не определено договором страхования:

2.2.1. жилые дома, дачи, садовые домики;

2.2.2. хозяйственные постройки (гаражи, сараи, бани, хозяйственные блоки, амбары и т.п.);

2.2.3. объекты с незавершенным строительством, перечисленные в п.п. 2.2.1., 2.2.2, а также

2.2.4. ограждения, благоустройство, скульптуры, детские развлекательные комплексы, архитектурно-ландшафтные, надмогильные сооружения, т.п.

2.3. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения, объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием строениями, перечисленными в п. 2.2., если они:

2.3.1. находятся в залоге;

2.3.2. находятся в зоне повышенной сейсмичности, угрозы обвалов, оползней, наводнений, иных стихийных бедствий;

2.3.3. не обеспечены надлежащим присмотром.

2.4. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат строения:

2.4.1. находящиеся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащие Страхователю на правах, оговоренных в п.1.3.;

2.4.2. на которые обращено взыскание по обязательствам;

2.4.3. подлежащие отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.4.4. подлежащие конфискации;

2.4.5. расположенные в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

2.4.6. иные строения, которые, исходя из специфики, состояния, вызывают у Страховщика сомнения в правильной эксплуатации и надежной сохранности.

2.5. Страхованием обеспечиваются только те строения, которые находятся по адресу, указанному в договоре страхования (полисе).

**3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Страховыми случаями являются события, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

3.1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет Страхователю гарантию возмещения ущерба в случае повреждения или гибели застрахованных строений при наступлении страховых событий по следующим группам (видам) рисков:

3.1.1. «ПОЖАР».

Под группой рисков «Пожар» понимается вероятность возникновения ущерба в результате воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения, явившимися следствием пожара, и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

«Пожар» (полный пакет) включает в себя следующие риски:

- пожар от удара молнии;

- пожар от аварии электросети;

- пожар от взрыва;

- пожар от поджога;

- иные риски, оговоренные в договоре страхования.

При этом страховой защитой не покрывается:

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

3.1.1.2. ущерб, вызванный медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

3.1.1.3. ущерб, нанесенный механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

3.1.2. «ЗАЛИВ».

Под группой рисков «Залив» понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей.

«Залив» (полный пакет) включает в себя следующие риски:

- залив от наводнения;

- залив от подпочвенных (грунтовых) вод;

- залив от аварии водопроводной сети;
- залив от аварии канализационной сети;
- залив от аварии отопительной сети;
- залив от проникновения воды из соседних помещений;
- иные риски, оговоренные в договоре страхования.

При этом страховой защитой не покрывается:

- 3.1.2.1. ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемое 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. ущерб, возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- 3.1.2.3. ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- 3.1.2.4. ущерб, причиненный резервуарам, жидконесущим системам и сантехнической арматуре в результате механического воздействия гидроскоростного напора и/или гидравлического удара;
- 3.1.2.5. ущерб, причиненный резервуарам, жидконесущим системам и сантехническому оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц;
- 3.1.2.6. ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры.

#### 3.1.3. «ПОВРЕЖДЕНИЕ»

Под группой рисков «Повреждение» понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил.

«Повреждение» (полный пакет) включает в себя следующие риски:

- повреждение от бури, урагана, тайфуна, смерча;
- повреждение от землетрясения;
- повреждение от просадки грунта, подвижек льда;
- повреждение от взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;
- повреждение от падения летательных аппаратов;
- иные риски, оговоренные в договоре страхования.

При этом страховой защитой не покрывается:

- 3.1.3.1. ущерб, возникший в результате пожара;
- 3.1.3.2. ущерб, возникший в результате размокающего (разъедающего) воздействия воды и других жидкостей;
- 3.1.3.3. ущерб, возникший от 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. ущерб, вызванный проведением Страхователем взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляно-сыпных работ;
- 3.1.3.5. ущерб, вызванный наездом на строение Страхователя транспортных средств;
- 3.1.3.6. ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц.

#### 3.1.4. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

Под группой рисков «Противоправные действия третьих лиц» понимается вероятность возникновения ущерба в результате хулиганства, вандализма, кражи, грабежа или разбоя, террористического акта, умышленного или неосторожного уничтожения и/или повреждения имущества.

Хулиганство - повреждение или уничтожение застрахованного строения на территории страхового покрытия вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок.

Вандализм - осквернение зданий или иных сооружений.

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

Грабеж, разбой - открытое хищение застрахованных конструктивных элементов строения 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.

При этом страховой защитой не покрывается:

- 3.1.4.1. ущерб, возникший в результате воздействия огня от пожара, вызванного поджогом;
- 3.1.4.2. ущерб, возникший в результате воздействия воды и/или других жидкостей, распространившихся из резервуаров, жидконесущих систем и сантехнической арматуры, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;
- 3.1.4.3. ущерб, возникший в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.2. Перечень страховых случаев из перечисленных в п.3.1 групп (видов) рисков, при наступлении которых Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю, определяется в договоре страхования и указывается в страховом Полисе. При этом в указанный перечень могут вноситься как все страховые случаи, так и некоторые из них.

3.3. Во всех случаях не подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием:

- 3.3.1. любого рода военных действий и их последствий, гражданских волнений, забастовок, конфискации, реквизиции, уничтожения или повреждения строения по распоряжению гражданских или военных властей, национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, восстания, революции;
- 3.3.2. стихийных бедствий при объявлении территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия. Строения, находящиеся в зоне, которой угрожает стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе в установленном порядке, могут быть застрахованы от всех событий, кроме того, об угрозе которого объявлено, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 3.3.3. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 3.3.4. умышленных действий или грубой неосторожности Страхователя, а также членов его семьи;
- 3.3.5. действий (бездействия) Страхователя, членов его семьи в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;
- 3.3.6. несоблюдения Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации, содержанию и обслуживанию застрахованного строения, а также использования этого строения для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;
- 3.3.7. деятельности Страхователя или членов его семьи, совместно проживающих и ведущих общее хозяйство, а также лиц, в пользу которых заключен договор страхования, запрещенной действующим законодательством;
- 3.3.8. применения и складирования Страхователем огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов;
- 3.3.9. дефектов, которые были известны Страхователю на момент заключения договора страхования.

## 4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

Объект считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования (полисе).

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах страховой стоимости строения на момент заключения договора страхования.

5.2. Страховая стоимость строения определяется в размере действительной стоимости этого строения на основании имеющихся у Страхователя документов, исходя из стоимости строительства строения, аналогичного страховому, с учетом его износа, либо на основании экспертной оценки, произведенной Страховщиком, если договором не предусмотрено иное.

5.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому страхуемому строению, указанному в договоре страхования.

5.4. Страхователь может устанавливать страховую сумму ниже стоимости строения.

В этом случае действует страхование в доле стоимости строения (неполное страхование). При этом разница между стоимостью застрахованного строения и установленной в договоре страхования страховой суммой страховой защитой не покрывается, а выплаты при наступлении страховых случаев производятся в соответствии с п.11.10. настоящих Правил.

5.5. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость строения, то договор является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость строения на момент заключения договора страхования. Уплаченная излишне часть страховой премии (взносов) возврату в этом случае не подлежит.

5.6. Страховщик несет ответственность в пределах страховой суммы.

5.7. При определении страховой суммы по договору страхования стороны могут установить вид и размер франшизы - минимального некомпенсированного Страховщиком убытка.

5.8. В период действия договора страхования по соглашению сторон в него могут быть внесены изменения, в том числе в части размера страховой суммы.

5.9. При увеличении страховой суммы Страхователь производит доплату страховой премии, исчисляемую исходя из полных месяцев, оставшихся до конца действия договора. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.10. Уменьшение страховой суммы может производиться только при условии, что Страхователю ранее не выплачивалось страховое возмещение по данному договору. При уменьшении страховой суммы и/или при изменении Страхователем условий договора страхования, влияющих на уменьшение страховой премии, Страхователю возвращается часть страховой премии, за вычетом понесенных расходов.

5.11. После выплаты страхового возмещения, с момента наступления страхового случая страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаченного возмещения.

При восстановлении пострадавшего строения, размер страховой суммы может быть увеличен до первоначального. В этом случае взаимоотношения Страхователя со Страховщиком регламентируются п.5.9. настоящих Правил.

#### 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (ВЗНОС), РАЗМЕР И ПОРЯДОК УПЛАТЫ

6.1. Страховая премия (взнос) определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем документов, исходя из степени риска, размера страховой суммы, срока страхования, тарифных ставок, с учетом предоставляемых льгот и скидок.

6.2. Страховую премию (взносы) Страхователь, или по его поручению любое лицо может уплачивать:

6.2.1. Путем безналичных расчетов.

6.2.2. Наличными деньгами представителю Страховщика, который обязан выдать квитанцию установленной формы.

Днем уплаты страховой премии считается:

-при уплате страховой премии по безналичному расчету – день поступления средств на расчетный счет Страховщика;

-при уплате страховой премии наличными – день поступления премии в бухгалтерию Страховщика.

6.3. При заключении договора страхования на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в два срока. Первая часть страховой премии в размере не менее 50% годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, но не позднее 10 дней (исключая выходные и праздничные) с момента подписания договора обеими сторонами. Оставшаяся часть страховой премии уплачивается не позднее, чем через четыре месяца после вступления договора в силу.

При наступлении страхового случая до срока уплаты второго взноса из суммы страхового возмещения удерживается вторая половина страховой премии.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее года, страховая премия уплачивается единовременно, в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный:

Срок действия договора в месяцах											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Процент от общего годового размера страховой премии											
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95	

6.5. В случае неуплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса в размере и сроки, предусмотренные договором страхования, договор считается незаключенным.

6.6. В случае неуплаты Страхователем в установленные сроки второго страхового взноса договор страхования считается расторгнутым, а уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

6.7. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии (взносов) и предъявлять их по требованию Страховщика.

6.8. По обоюдному согласию сторон договором страхования могут быть предусмотрены иные условия, касающиеся уплаты страховой премии (взносов).

#### 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования строения заключается на основании письменного заявления - анкеты по установленной форме. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в договоре и Заявлении-анкете.

7.2. Страховой полис выдается Страхователю:

- физическому лицу - в день внесения страховой премии (страхового взноса);

- юридическому лицу - не позднее 10 дней (исключая выходные и праздничные дни) со дня поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.3. В случае утраты страхового полиса Страховщик на основании личного заявления Страхователя выдает дубликат полиса, после чего утраченный полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся. При утрате полиса Страховщик вправе взыскать со Страхователя денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.

7.4. В течение действия договора страхования изменение его условий производится по соглашению сторон и оформляется письменно. Документы, подтверждающие факт внесения изменения, являются неотъемлемой частью договора.

#### 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования может быть заключен на срок до одного года, на год и более года. Договор страхования считается краткосрочным, если он заключен на срок до одного года.

8.2. Договор страхования вступает в силу:

8.2.1. при перечислении страховой премии (взносов) путем безналичных расчетов - с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика, но не ранее дня, указанного в договоре страхования;

8.2.2. при уплате страховой премии (взноса) наличными деньгами - на пятый день после передачи денег представителю Страховщика, если иное не оговорено договором страхования.

8.3. Страховщик несет ответственность по договору страхования в пределах срока, предусмотренного договором.

8.4. Прекращение действия договора оговорено в п. 13.1. настоящих Правил.

#### 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. на получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования. Порядок выплаты страхового возмещения оговорен в разделе 11 настоящих Правил;

- 9.1.2. на заключение договора страхования в пользу третьих лиц. В этом случае правами по договору страхования пользуется лицо, названное в страховом полисе Выгодоприобретателем;
- 9.1.3. на изменение условий договора страхования согласно разделу 12 настоящих Правил;
- 9.1.4. на расторжение договора страхования;
- 9.1.5. на получение льгот по договору страхования согласно разделу 10 настоящих Правил.
- 9.2. Страхователь обязан:
- 9.2.1. 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;
- 9.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования. При этом он должен указать наименование других Страховщиков, застрахованное строение, застрахованные риски и размеры страховых сумм;
- 9.2.3. уплачивать страховую премию в размере и порядке, согласованном Страховщиком и Страхователем;
- 9.2.4. принимать все меры разумной предосторожности для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска;
- 9.2.5. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации, содержанию и обслуживанию застрахованного строения, а также использовать этот объект только по прямому назначению;
- 9.2.6. при изменении условий страхования в трехдневный срок в письменном виде сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения или переоформления договора страхования;
- 9.2.7. предоставить представителю Страховщика строение для осмотра.
- 9.3. При возникновении ущерба Страхователь обязан:
- 9.3.1. принять все возможные меры для уменьшения ущерба и спасения застрахованного строения, в том числе рекомендованные Страховщиком;
- 9.3.2. незамедлительно заявить в компетентные органы, организации, учреждения, в сфере деятельности которых находится страховой случай, а также известить Страховщика:  
- не позднее 24 часов, по телефону (3912) 34-57-95 и  
- письменно в течение 3-х рабочих дней с момента обнаружения ущерба;
- 9.3.3. подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также предоставить затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба в случае:  
а) пожара - заключение Государственной противопожарной службы;  
б) затопления - справку от эксплуатационных предприятий;  
в) стихийных бедствий - справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы) или органов, входящих в систему МЧС России;  
в) когда расследование обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы - письменное сообщение (справку) о возбуждении, приостановлении, отказе в возбуждении уголовного дела;  
г) другие документы по требованию Страховщика, относящиеся к страховому случаю;
- 9.3.4. предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного застрахованного строения, расследование в отношении причин и размера ущерба;
- 9.3.5. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного строения;
- 9.3.6. сохранить пострадавшее строение в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;
- 9.3.7. передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам;
- 9.3.8. обязанности Страхователя, вытекающие из договора и пп. 9.2, 9.3. настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии (п.9.2.3), распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.  
Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.
- 9.4. Страховщик имеет право:
- 9.4.1. проверять состояние застрахованного строения, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия;
- 9.4.2. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
- 9.4.3. приступить к осмотру пострадавшего строения, не дожидаясь извещения от Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;
- 9.4.4. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- 9.4.5. при необходимости направлять запрос в компетентные организации, в сфере деятельности которых находится страховой случай, о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;
- 9.4.6. отказать в страховой выплате полностью или частично, если Страхователь не выполнит какую-либо из обязанностей, указанных в п. 9.2, 9.3 настоящих Правил.
- 9.5. Страховщик обязан:
- 9.5.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить их ему;
- 9.5.2. гарантировать по заключенным договорам страхования надлежащее исполнение принятых на себя обязательств;
- 9.5.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 9.6. Страховщик после получения Заявления о выплате страхового возмещения обязан:
- 9.6.1. приступить к осмотру застрахованного строения в течение 72 часов с момента поступления заявления Страхователя (не считая выходных и праздничных дней). Если осмотр не будет начат в течение 72 часов, Страхователь вправе начать восстановительные работы;
- 9.6.2. при участии Страхователя составить акт о возникновении ущерба;
- 9.6.3. совместно со Страхователем составить калькуляцию ущерба и определить сумму страхового возмещения;
- 9.6.4. при признании события страховым произвести выплату страхового возмещения в установленный договором срок.
- 9.7. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10 дней после представления Страхователем документов согласно п.11.1.

## 10. ЛЬГОТЫ

- 10.1. Перечисленные ниже льготы действуют только при заключении договора страхования на срок не менее одного года.
- 10.2. Страхователям, непрерывно страхующим строение и не обращавшимся в течение срока действия договора страхования с Заявлением на выплату страхового возмещения, при перезаключении Договора страхования к страховому тарифу может применяться понижающий коэффициент в размере, установленном Страховщиком.
- 10.3. Страхователю после двух и более лет непрерывного страхования при отсутствии выплат страхового возмещения может предоставляться льготный месяц. В этот период страховая ответственность Страховщика продолжается. Однако при продлении страхования срок действия нового договора страхования начинается с даты, следующей за днем окончания предыдущего договора.
- Все вышеуказанные льготы предоставляются независимо друг от друга при соблюдении перечисленных условий.

## 11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, на основании Заявления Страхователя, Страхового Акта, составленного с участием Страхователя, и документов, оговоренных в п.9.3.3., 9.3.7., 9.4.4., 9.4.5.

11.2. Страховой акт составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом. Для его составления при необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у Страхователя, правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений, и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

11.3. Под ущербом понимается утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) строения.

11.4. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавшего строения на момент наступления страхового случая. Экспертиза проводится за счет Страховщика, либо по согласованию Страховщика и Страхователя.

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

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.6. Страховое возмещение устанавливается в следующих размерах:

11.6.1. При полном уничтожении строения - в размере страховой суммы по договору страхования за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации.

11.6.2. При частичном повреждении строения в размере затрат на его восстановление либо в размере соответствующей части утраченной стоимости, если строение восстанавливаться не будет.

11.7. Затраты на восстановление включают в себя:

11.7.1. Расходы на материалы, необходимые для восстановления;

11.7.2. Расходы на оплату работ по восстановлению.

Затраты на восстановление, если иное не оговорено договором страхования, определяются за вычетом стоимости износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов.

Если производится замена поврежденных частей несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности застрахованному строению, Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

11.8. Затраты на восстановление не включают в себя:

11.8.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного строения;

11.8.2. расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением.

11.9. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы или оговоренного в договоре страхования лимита ответственности с учетом франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

После выплаты страхового возмещения Страховщик продолжает нести ответственность в размере разницы между страховой суммой, оговоренной в договоре страхования и выплаченным возмещением.

11.10. Если страховая сумма в момент наступления страхового события оказалась ниже стоимости застрахованного строения, то Страховщик производит возмещение ущерба только в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости.

Соответствие страховых сумм стоимости строения устанавливается отдельно по каждому застрахованному строению.

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

11.12. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) продолжает эксплуатировать строение, нуждающееся в ремонте, Страховщик возмещает ущерб только в той степени, в которой он не был вызван такой эксплуатацией.

11.13. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному строению, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

11.14. Выплата страхового возмещения производится в десятидневный срок, исключая выходные и праздничные дни, после установления Страховщиком причин и размера убытков, оформления страхового акта совместно со Страхователем и предоставления Страхователем всех необходимых документов согласно п. 11.1.

В случае передачи в перестрахование крупных рисков срок выплаты страхового возмещения может быть продлен до двух месяцев.

11.15. Если Страхователь заключил договоры страхования с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость строения, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного строения, но не более действительной стоимости застрахованного строения.

11.16. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если:

11.16.1. у него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения.

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

11.16.2. соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба.

Возмещение не выплачивается до окончания расследования, судебного разбирательства.

11.17. В случае получения Страхователем, Выгодоприобретателем или иным лицом, в пользу которого заключен договор страхования, соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, Страховщик соответственно полностью или частично освобождается от выплаты страхового возмещения.

11.18. Страхователь, Выгодоприобретатель, обязан вернуть Страховщику полученное по договору страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

11.18.1. лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю), возместило этот ущерб (полностью или частично);

11.18.2. в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

11.19. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) в целях увеличения размера страхового возмещения преднамеренно включил в представленный им перечень уничтоженного, поврежденного строения конструктивные элементы, которые фактически не были уничтожены, повреждены, похищены, то Страховщик в зависимости от обстоятельств дела может принять решение о снижении размера причитающегося страхового возмещения.

## 12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

12.1. Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней (исключая выходные и праздничные дни) с момента получения заявления другой стороной и оформляется дополнительным соглашением сторон.

12.2. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования, в тот же срок (п.12.1) решается вопрос о действии договора страхования на прежних условиях или о прекращении его действия.

12.3. С момента получения заявления одной из сторон до момента принятия решения, вытекающего из пп.12.1 и 12.2, договор страхования продолжает действовать на прежних условиях.

В случае изменения условий договора ответственность Страховщика наступает после проведения взаиморасчетов между сторонами договора.

12.4. В случае смерти Страхователя - собственника строения, его права и обязанности переходят к лицу (лицам), принявшим это строение в порядке наследования.

В других случаях замены Страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику исключительно с согласия Страховщика, если договором или законодательством не предусмотрено иное.

12.5. Если в период действия договора страхования Страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляют его опекун или попечитель.

### 13. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

13.1. Договор страхования прекращает свое действие:

13.1.1. в 00 часов местного времени дня, следующего за днем истечения срока действия основного договора через столько лет или месяцев, на сколько он был заключен, либо указанной в страховом Полисе даты окончания договора страхования;

13.1.2. при неуплате Страхователем всей страховой премии или ее части в установленные договором страхования сроки - со дня, следующего за днем, являющимся последним сроком уплаты премии или ее части;

13.1.3. в случае принятия судом решения о признании договора недействительным - с момента его заключения;

13.1.4. при утрате Страхователем права собственности, пользования на застрахованное строение - со дня, следующего за датой утраты права.

Страхователь или его правопреемник может переоформить (возобновить) договор страхования в течение 15 дней с даты прекращения (исключая выходные и праздничные дни) его действия. В этом случае договор повторно вступает в силу со следующего дня после его переоформления (возобновления) и действует до конца срока, указанного в прежнем договоре;

13.1.5. при его расторжении по инициативе Страхователя - со дня, указанного в письменном извещении о факте расторжения;

13.1.6. по согласованию сторон.

О намерении расторгнуть договор стороны обязаны предварительно письменно известить друг друга с указанием предполагаемой даты расторжения;

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

13.2. В случае досрочного прекращения договора страхования страховая премия возвращается Страхователю полностью, если Страховщик нарушил Правила страхования.

13.3. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.

13.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. При досрочном отказе от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если иное не оговорено договором страхования.

### 14. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.

14.2. Договор страхования является ничтожным в случаях, если он заключен после страхового случая;

14.3. Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейскими судами.

14.4. В случае признания договора страхования недействительным страховая премия возвращается Страхователю за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, а выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в полном объеме.

### 15. СУБРОГАЦИЯ

15.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (или иное лицо, получившее страховое возмещение) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

15.2. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

15.3. Страхователь обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или соответствующую его часть) в течение 30 дней, если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

### 16. ФОРС-МАЖОР

Форс-мажор - чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых Страховщик задерживает выполнение обязательств по договорам страхования или освобождается от их выполнения.

К форс-мажорным обстоятельствам относятся также обстоятельства, перечисленные в п.п. 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3. настоящих Правил.

### 17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. Разногласия сторон по требованиям, вытекающим из договора страхования, разрешаются судом.

## ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

<i>i</i>	Вид риска	Размер ставки в % к страховой сумме
1	Пожар	0,7
2	Залив	0,02
3	Повреждение	0,03
4	Противоправные действия третьих лиц	0,2

Риск, принимаемый на страхование по данному виду, существенно зависит от следующих обстоятельств:

- местонахождения строения;
- материала строения;
- наличие охраны;
- вида деятельности Страхователя;
- состояния электропроводки, систем водоснабжения, теплоснабжения и канализации;
- наличия франшизы, ее вида и размера;
- других обстоятельств,

в каждом конкретном договоре возможно применение понижающих или повышающих коэффициентов.