

Утверждены решением Совета Директоров
АО «Страховая Компания «TAURAN Insurance»

Протокол №22/26 от 28.05.2026 года
дата вступления в силу 28.05.2026 года



**ПРАВИЛА
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
АО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «TAURAN INSURANCE»**

СОДЕРЖАНИЕ:

Глава:	Стр.
1. Общие положения	3
2. Объект страхования	4
3. Страховой случай	5
4. Понятия страховых случаев	5
5. Исключение из страховых случаев и ограничение страхования	8
6. Порядок заключения договора страхования	9
7. Порядок определения страховых сумм	11
8. Страховая премия. Франшиза	12
9. Срок и место действия договора страхования	12
10. Права и обязанности сторон	12
11. Действия Страхователя при наступлении страхового случая	15
12. Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков	16
13. Порядок и условия осуществления страховых выплат. Основания освобождения Страховщика от осуществления выплаты. Срок принятия решения о страховой выплате или отказе в страховой выплате.	17 20
14. Суброгация	
15. Двойное страхование	21
16. Условия прекращения и изменения условий договора страхования	21
17. Порядок разрешения споров	22
18. Прочие условия	22
19. Оговорка по Экономическим санкциям, ПОД/ФТ/ФРОМУ	23

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества (далее по тексту – Правила), разработаны АО «Страховая Компания «TAURAN Insurance» (далее по тексту - страховщик) в рамках класса добровольного страхования имущества, за исключением классов, указанных в подпунктах 3),4),5),6),6-1) и 7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», а также в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее по тексту – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее по тексту – Закон о страховой деятельности»).

2. По договору страхования страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая осуществить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю), страховую выплату в пределах определенной договором страхования страховой суммы за определенную договором страхования страховую премию.

3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) **Страхователь** - лицо, заключившее договор страхования со страховщиком. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхователь одновременно является застрахованным;

2) **Выгодоприобретатель** - лицо, которое в соответствии с договором страхования является получателем страховой выплаты;

3) **Застрахованный** - лицо, в отношении которого осуществляется страхование;

4) **Страховой случай** – событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю);

5) **Страховая премия** - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования;

6) **Страховая сумма** - сумма денег, на которую застрахован объект страхования, и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;

7) **Действительная стоимость** - реальная (рыночная) стоимость объекта страхования, рассчитывается исходя из цен, действующих на дату заключения договора страхования;

8) **Страховая выплата** - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования при наступлении страхового случая;

9) **Франшиза** - освобождение страховщика от возмещения убытка, не превышающего определенного размера. Франшиза бывает условная (невывчитаемая) и безусловная (вывчитаемая). При условной франшизе страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего установленного размера франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если его размер больше этой суммы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы. Франшиза устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере;

10) **Под внутренней отделкой строений, жилых помещений, включая отделку их балконов и лоджий**, в соответствии с настоящими Правилами понимаются все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка их обоями, а также сгораемые элементы пола и потолка, дверные и оконные сгораемые конструкции, включая остекление, встроенная мебель. При несгораемых перекрытиях пола и потолка учитываются только их сгораемые покрытия;

11) **Жилое помещение (квартира)** – отдельное помещение, предназначенное и используемое для постоянного проживания, включающее жилую и нежилую площадь жилища (исключая лестничные площадки, подвалы, чердаки в высотных домах).

4. Страхователь может в договоре страхования определить третье лицо в качестве застрахованного. В этих случаях объектом страхования выступает имущество застрахованного и связанные с ним имущественные интересы. При заключении договора страхования страхователь обязан получить письменное согласие застрахованного на страхование имущества.

Если застрахованный в договоре страхования не указан, то им автоматически является страхователь.

5. Заключение договора страхования в пользу застрахованного не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования.

- 6.** Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить любое лицо в качестве выгодоприобретателя. Если страхователь не является застрахованным, то выгодоприобретателем должен быть застрахованный, либо он назначается с письменного согласия застрахованного.
- 7.** Страхователь, застрахованный, не являющийся страхователем, выгодоприобретатель при страховании имущества должны иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
- 8.** Договор страхования, заключенный при отсутствии у страхователя, застрахованного, не являющегося страхователем, выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 9.** Страхователь вправе до наступления страхового случая заменить не являющегося застрахованным выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика.
- 10.** Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил определенные обязанности по договору страхования, вытекающие из его соглашения со страхователем, или предъявил страховщику требование по осуществлению страховой выплаты.

Глава 2. Объект страхования

- 11.** Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (застрахованного), связанные с владением, пользованием и/или распоряжением имуществом, указанным в договоре страхования.
- 12.** В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимается недвижимое и/или движимое имущество, принадлежащее страхователю (застрахованному/выгодоприобретателю) на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления, а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, продажу и по другим юридическим основаниям, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.
- 13.** На основании настоящих Правил могут быть застраховано следующее имущество:
- 1) любое недвижимое имущество, находящееся на земельном участке (здания, сооружения, производственные цеха, складские помещения, дома и квартиры включающие инженерные системы и др.);
- Так же, по данному подпункту по дополнительному согласованию сторон в договоре могут быть включены элементы наружной и внутренней отделки;
- 2) любое движимое имущество (предметы офисной/домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном производстве/хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых/производственных и культурных потребностей; товарные запасы и другое движимое имущество, находящееся в помещении либо на оборудованных складских площадках; машины и оборудования, средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные и иные машины, регистрация не подлежит в органах дорожной полиции внутренних дел; технологическая оснастка; вычислительная, электронная, видео-, радиотехника и др.)
- 14.** Согласно настоящих Правил на страхование не принимаются перечисленные в данном пункте предметы, если иное специально не предусмотрено договором страхования:
- 1) наличные деньги в любой валюте;
 - 2) акции, облигации и другие ценные бумаги;
 - 3) антиквариат;
 - 4) рукописи, планы, схемы, чертежи, формы, негативные и позитивные пленки, фотонегативы, картотеки, бухгалтерские и деловые книги, прочие документы;
 - 5) информация на носителях любых видов;
 - 6) образцы, модели, макеты, прототипы, выставочные экземпляры;
 - 7) ювелирные украшения, изделия из драгоценных металлов и камней;
 - 8) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
 - 9) коллекции марок, монет, денежных знаков и бон, рисунков, картин, скульптур или других коллекции и произведения искусства;
 - 10) взрывчатые вещества и боеприпасы;
 - 11) автоматы, обслуживаемые монетами или жетонами/платежные терминалы;

12) животные, птицы, рыбы, растения;

12) урожай - валовой (общий) сбор растениеводческой продукции, полученной в результате выращивания определённой сельскохозяйственной культуры со всей площади её посева (посадки) в хозяйстве, регионе или в стране.

Глава 3. Страховой случай

15. Страховым случаем по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, является следующие события, произошедшее в течение действия договора страхования, повлекшее за собой утрату (гибель) или повреждение движимого, недвижимого имущества и/или отделки имущества, указанных в договоре страхования:

1) пожара, взрыва, удара молнии;

2) стихийного бедствия (землетрясения, наводнения, бури, урагана, смерча, оползня, просадки грунта, обвала, камнепада, лавины, селя, града);

3) нанесения ущерба неисправной водопроводной, канализационной, отопительной системами;

3) столкновения, удара (наезда транспортных средств на имущество, подлежащего страхованию);

4) противоправных действий третьих лиц, а именно: кражи со взломом, грабежа, разбоя;

5) падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей;

6) проникновение воды из соседних помещений (квартир, части дома), чужих для страхователя, помещений.

16. По соглашению сторон и в соответствии с Договором страхования, либо программой страхования может устанавливаться, иной перечень страховых случаев, не указанный в п. 15 Главе 3 настоящих Правил.

17. Событие, рассматриваемое в качестве страхового случая, должно обладать всеми нижеперечисленными признаками:

1) вероятности и случайности наступления события;

2) непредсказуемости относительно конкретного времени или места наступления события, а также размера убытков в результате наступления события;

3) отсутствия опасности того, что событие неизбежно и объективно должно произойти в пределах действия договора, о чем стороны или, по крайней мере, страхователь заведомо знали или заранее были осведомлены;

4) наступление события имеет отрицательные, невыгодные экономические последствия для имущественного интереса страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя);

5) наступление события не связано с волеизъявлением и (или) умыслом страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) и не предусматривает цель извлечения выгоды и (или) получения выигрыша (спекулятивный риск).

Глава 4. Понятия страховых случаев.

§1. Пожар, взрыв, удар молнии.

18. Под риском «**пожар**» понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

По этому событию возмещается ущерб, возникший в результате:

1) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;

2) воздействия на застрахованное имущество аварийно высвободившихся раскаленных расплавов (кроме самих сосудов или емкостей, содержащих эти расплавы);

3) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара.

19. Под риском «**взрыв**» понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

По этому событию возмещается ущерб, возникший в результате взрыва:

1) паровых котлов, резервуаров, газохранилищ, газопроводов, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

2) газа, пылегазовой смеси.

Взрывом резервуара (парового котла, газохранилища, газопровода, трубопровода, машин, аппаратов и других аналогичных устройств) считается только тот случай, когда его стенки разрушаются настолько, что давление внутри и снаружи уже невозможно уравнивать. Если же внутри резервуара происходит взрыв из-за быстрого протекания химических реакций, то повреждения будут покрываться страховой защитой даже тогда, когда стенки остаются целыми и без разрывов.

Взрывом пылегазовой смеси считается такой взрыв, когда первоначальный инициирующий импульс способствует возмущению пыли (газа), что приводит к взрыву.

Взрывчатыми веществами являются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла, газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

20. Под риском «удар молнии» понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

§2. Нанесение ущерба неисправной водопроводной, канализационной, отопительной системой, проникновение воды из соседних помещений (квартир, части дома), не принадлежащих страхователю помещений.

21. Под риском «нанесение ущерба неисправной водопроводной, канализационной, отопительной системой, проникновение воды из соседних помещений (квартир, части дома), не принадлежащих страхователю помещений» в соответствии с настоящими Правилами понимается ущерб, возникший в результате воздействия на застрахованное имущество воды вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных систем, а так же залив водой из соседних помещений, не принадлежащих страхователю /застрахованному/выгодоприобретателю.

22. При страховании по риску «нанесение ущерба неисправной водопроводной, канализационной, отопительной системой» страхователь обязан:

- 1) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- 2) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных трубопроводных систем в случае освобождения застрахованных зданий (сооружений) для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 (шестидесяти) календарных дней.

§3. Стихийные бедствия.

23. Под риском «стихийны бедствия» в соответствии с настоящими Правилами рассматривается ущерб, возникший в результате:

- 1) *землетрясения* – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли. наводнения;
- 2) *наводнения* – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.
- бури, урагана, смерча;
- 3) *бури* – длительный и сильный ветер со скоростью более 20 м/сек.;
- 4) *урагана* – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.;
- 5) *смерча* – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 м/сек.;
- 6) *оползня* – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести;
- 7) *просадки грунта* – опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа;
- 8) *обвала, камнепада* – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов;

9) *лавины* – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/сек.
10) *сели* – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием;

града.

11) *града* – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

24. Убытки от землетрясения, оползня, просадки грунта подлежат возмещению лишь в том случае, если будет документально подтверждено, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические и геологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

25. Убытки от бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час (20 м/сек), что должно быть подтверждено справкой соответствующих учреждений гидрометеослужб Республики Казахстан.

§4. Столкновение, удар.

26. Под риском «**столкновение, удар**» в соответствии с настоящими Правилами признается ущерб, возникший в результате:

- 1) наезда транспортных средств на застрахованное имущество;
- 2) столкновения животных с застрахованным имуществом;
- 3) падения деревьев, льда, снега;
- 4) падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей.

§5. Противоправные действия третьих лиц. Кража со взломом, грабеж, разбой.

27. По указанному событию возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством Республики Казахстан как:

- 1) умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- 2) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности.

28. Увеличением страхового риска «противоправные действия третьих лиц», кроме случаев, предусмотренных законодательством, считается:

- 1) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- 2) освобождение на длительный срок (свыше 60 календарных дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к зданиям или помещениям, в которых находится застрахованное имущество;
- 3) непринятие страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

§6 Кража со взломом, грабеж, разбой.

29. По указанному риску возмещается ущерб, нанесенный застрахованному имуществу в результате:

- 1) кражи со взломом;
- 2) грабежа;
- 3) разбоя.

30. Под **кражей со взломом** понимается тайное хищение застрахованного имущества исключительно путем:

- 1) взлома дверей или окон, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств.
- 2) взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. Если эти помещения используются в хозяйственных целях помимо страхователя также третьими лицами, то страховая защита по таким убыткам существует только в случае наличия особой оговорки в договоре страхования;

3) изъятия предметов из закрытых помещений, куда злоумышленник ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и при выходе из помещения использовал средства, указанные в подпункте 1) настоящего пункта.

31. Под *разбоем* понимается проникновение в помещение и нападение с целью хищения застрахованного имущества, соединенное с насилием, опасным для жизни или здоровья лица, подвергшегося нападению, или с угрозой непосредственного применения такого насилия.

32. Под *грабежом* понимается открытое хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

1) применения к страхователю, членам его семьи или лицам, работающим у него, насилия не опасного для жизни или здоровья для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

2) угрозы жизни и здоровью страхователя (застрахованному/выгодоприобретателю), членам его семьи или работающим у страхователя лицам, либо сотрудникам охранной организации, осуществляющей охрану застрахованного объекта. Если территорией страхования является несколько застрахованных зданий, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни страхователя, или работающих у него лиц;

3) изъятия застрахованного имущества у страхователя, членов его семьи или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

Глава 5. Исключение из страховых случаев и ограничение страхования

33. Не является страховым случаем, и страховщик не осуществляет страховую выплату, если утрата (гибель) или повреждение имущества наступили вследствие:

1) войны, вторжения, враждебных действий иностранного государства, военных или подобных им операций (независимо от того объявлена война или нет) или гражданской войны;

2) мятежа, забастовки, локаутов, гражданских беспорядков, приобретающих размеры или разрастающихся до народного восстания, бунта, гражданских волнений, военного мятежа, революции, военного захвата или узурпации власти, конфискации;

3) актов терроризма, совершенных лицом или группой лиц, действующих от имени или в интересах какой бы то ни было организации и повлекших разрушение или повреждение объекта страхования; радиоактивного излучения или загрязнения радиоактивным топливом или радиоактивными отходами от сжигания атомного топлива;

4) нарушения или несоблюдения страхователем (выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома страхователя находится застрахованное имущество, правил пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится;

5) умышленных действий страхователя (выгодоприобретателя), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со страхователем (выгодоприобретателем);

6) вследствие самовозгорания, замыкания электропроводки, приборов, оборудования, инженерных сетей, поджога, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества;

7) в результате прекращения подачи электрического тока;

8) разрушения конструкций, обрушения зданий, сооружений или их частей, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем;

9) повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, которое не принадлежит страхователю (выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;

10) обязательств, вытекающих из договорных отношений страхователя (выгодоприобретателя) с третьими лицами;

11) деятельности страхователя (выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением законодательства Республики Казахстан;

12) дефектов, которые были известны страхователю (застрахованному) на момент заключения договора страхования;

13) ошибок и просчетов в проекте (дизайне), спецификациях, производстве, материалах;

14) кражи или расхищения имущества вовремя или непосредственно после страхового случая, хищений, кражи при невыясненных и таинственных обстоятельствах;

15) протечки крыш (если только крыша не повреждена во время страхового случая) или оставления

открытыми дверей, окон или форточек;

16) течи из автоматических спринклерных систем пожаротушения;

17) предпринимательской деятельности страхователя (застрахованного), проводимой на территории застрахованного недвижимого имущества (т.е. использование застрахованного имущества, не по назначению);

18) воздействия плесени, грибков, червей, грызунов, насекомых или птиц;

19) обрушения застрахованных зданий, появления трещин и других дефектов в зданиях вследствие проведения на территории страхования, в непосредственной близости от нее, в соседних зданиях и помещениях строительно-монтажных или землянных работ, либо работ по реконструкции и перепланировке;

20) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

21) заражения, загрязнения или коррозии;

22) боя стекол;

23) повреждением застрахованного имущества, за которое в силу законодательных актов Республики Казахстан или Договора несет ответственность производитель, поставщик, подрядчик или организация, производящая ремонт или обслуживание;

24) ущерб, возникший в результате противоправных действий Страхователя или его родственников, лиц, состоящих со страхователем в трудовых, договорных отношениях, осуществленных в состоянии опьянения любой формы, вызванном употреблением алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ или применением лекарственных препаратов в немедицинских целях;

25) ущерб, причиненный действиями лиц, страдающих душевными болезнями, алкоголизмом, наркоманией, эпилепсией и другими заболеваниями, ограничивающими их дееспособность;

26) ущерб, возникший вследствие перемещения застрахованного имущества в пределах территории страхования (включая погрузку и разгрузку) без сопровождения Страхователя;

27) разрушения конструкций, обрушения зданий, сооружений или их частей, в том числе при проведении строительно-монтажных работ, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем, потерей товарного вида, ухудшения качества.

34. Страховщик не производит страховую выплату за:

1) косвенные и коммерческие потери, в том числе потери (штрафы, неустойка и т.д.) в связи с возникшим нарушением сроков поставки товаров или производства работ (оказания услуг), иных обязательств по контрактам (договорам);

2) упущенную выгоду, прочие расходы, являющиеся следствием страхового случая;

3) моральный вред;

4) судебные издержки.

35. Если страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными правовыми актами правила и нормы пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или если такие нарушения осуществляются с ведома страхователя, страховщик имеет право, предварительно письменно уведомив страхователя, прекратить исполнение своих обязательств по договору страхования до устранения указанных нарушений, либо расторгнуть договор страхования.

36. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение норм безопасности. Страховая выплата, однако, производится, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения убытка.

37. Договором страхования могут быть предусмотрены иные исключения, не указанные в настоящих Правилах.

Глава 6. Порядок заключения договора страхования

38. Договор страхования заключается на основании заявления-анкеты страхователя установленного образца согласно внутренним документам страховщика, в котором страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления-анкеты. Заявление-анкета на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Ответственность за достоверность информации, указанной в заявлении-анкете, несет страхователь.

39. При указании страхователем в заявлении-анкете заведомо ложных сведений, страховщик при

наступлении страхового случая вправе признать договор страхования недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

40. Договор страхования со страхователем заключается только после принятия страховщиком мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

41. Для заключения договора страхования страховщиком у страхователя (застрахованного) может быть затребована дополнительная информация, характеризующая страховой риск.

42. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику все известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страхователь обязан дать ответы на иные вопросы, поставленные ему страховщиком по запросу, с целью определения страхового риска в отношении застрахованного имущества, принимаемого на страхование.

43. Перед заключением договора страхования страховщик вправе потребовать от страхователя (застрахованного) обеспечения возможности проведения осмотра и фотографирования имущества.

44. Договор страхования заключается в письменной форме путем:

- 1) составления сторонами Договора страхования;
- 2) присоединения страхователя к настоящим Правилам и выдачи страховщиком страхователю страхового полиса.

45. Форматы Договора страхования и страхового полиса утверждаются внутренними документами страховщика.

46. Договор страхования может быть заключен путем оформления страховщиком договора страхования в электронной форме с использованием электронной цифровой подписи или обмена электронными информационными ресурсами в соответствии с требованиями уполномоченного органа Республики Казахстан. Договор страхования должен содержать:

- 1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика;
- 2) фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), юридический адрес и (или) место жительства страхователя;
- 3) фамилию, имя, отчество (при его наличии), номер телефона, индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо-резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения и фактический адрес, номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо-резидент Республики Казахстан);
- 4) указание объекта страхования;
- 5) указание страхового случая;
- 6) размеры страховой суммы, вид валюты, порядок и сроки осуществления страховой выплаты;
- 7) размер страховой премии (страхового взноса, если оплата производится в рассрочку), общая сумма страховой премии и сумма страховой премии с учетом предоставляемой страховщиком скидки (при наличии), вид валюты, порядок и сроки уплаты страховой премии;
- 8) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;
- 9) дата заключения и срок действия договора страхования;
- 10) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по договору страхования;
- 11) номер, серия договора страхования (в случае оформления договора страхования в бумажной форме на бланке страховщика) или уникальный номер страхового полиса, присвоенный организацией по формированию и ведению базы данных (при оформлении страхового полиса в электронной форме);
- 12) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;
- 13) указание территории действия договора страхования/страхового полиса;
- 14) подпись страховщика (в случае оформления договора страхования в бумажной форме);
- 15) по соглашению сторон в договор страхования могут быть включены иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

47. В случае утери договора страхования, оформленного в бумажной форме на бланке страховщика, страховщик по заявлению страхователя или застрахованного производит выдачу дубликата, который имеет одинаковую юридическую силу с подлинником, с надписью «дубликат» в правом верхнем углу

и указанием даты первичной выдачи договора страхования (не распространяется на договора страхования заключенные в электронной форме).

48. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу со дня, следующего за днем поступления на банковский счет или в кассу страховщика страховой премии или первого страхового взноса.

49. При заключении договора страхования с использованием интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций страхователь уплачивает страховую премию после ознакомления с настоящими Правилами, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор присоединения на предложенных ему условиях.

50. Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре страхования, несет страховщик. В случае возникновения спора по договору страхования вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу страхователя.

51. В случае необходимости страхователь обязуется предоставить все необходимые документы, запрашиваемые страховщиком в целях соблюдения требования законодательства РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Глава 7. Порядок определения страховых сумм.

52. Страховая сумма по договору страхования устанавливается:

- 1) для зданий, сооружений – в размере действительной стоимости зданий, сооружений, исходя из рыночных цен в данной местности, района города в момент заключения договора страхования, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;
- 2) для машин, оборудования, инвентаря и домашнего имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения аналогичного предмета, за вычетом износа на момент заключения договора страхования; для товарно-материальных ценностей (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных страхователем - исходя из цен приобретения на момент заключения договора страхования;
- 3) для товарно-материальных ценностей, изготавливаемых страхователем, - исходя из фактических издержек производства на момент заключения договора страхования;
- 4) при страховании внутренней отделки – исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;
- 5) для имущества, находящегося в пользовании страхователя на основании договорных отношений с третьими лицами, - в размере имущественной ответственности страхователя, но не выше стоимости имущества, определяемой настоящими Правилами.

53. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

54. Если страховая сумма, определенная в договоре страхования, превышает действительную стоимость имущества, страхование является недействительным в части, превышающей действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Если страховая сумма по одному страховому случаю, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, то страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества.

55. При заключении договора страхования действительная стоимость рассчитывается на дату заключения договора страхования, которая определяется на основании заключения независимого эксперта или заявленной страхователем стоимости (в том числе балансовой стоимости, стоимости по договору купли-продажи, стоимости установленной договором лизинга, залога или банковского займа, стоимости установленной оборотно-сальдовой ведомостью и/или иными документами, определяющими стоимость).

56. Страховая сумма и действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту имущества или совокупности объектов имущества, указанных в договоре страхования.

57. Договором страхования может быть установлена:

- 1) агрегатная страховая сумма – совокупный предельный объем ответственности по всем страховым случаям за весь период действия страховой защиты;

- 2) предельный объем ответственности по каждому объекту имущества, принятому на страхование;
- 3) предельный объем ответственности по каждому или нескольким страховым случаям;
- 4) предельный объем ответственности по серии страховых случаев в результате одного события;
- 5) предельный объем ответственности по каждому страховому риску, либо по группе страховых рисков.

Глава 8. Страховая премия. Франшиза

58. Размер страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, рассчитывается согласно страховым тарифам, определяющим ставку страховой премии, установленным внутренними документами страховщика.

59. Страховая премия подлежит оплате страхователем единовременно или по соглашению сторон в рассрочку в виде периодических страховых взносов, в наличной или безналичной форме в соответствии с графиком уплаты страховых взносов в договоре страхования.

60. В случае неоплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) в сроки, оговоренные в договоре страхования, страховая защита приостанавливается на срок до 30 календарных дней без письменных уведомлений страхователя. По истечении срока приостановления страховой защиты и если страхователь не оплатил просроченную страховую премию (очередной страховой взнос) договор страхования прекращает свое действие без уведомления об этом страхователя. Если во время приостановления страховой защиты наступит событие, отвечающее признакам страхового события, то страховщик освобождается от исполнения своих обязательств по такому договору и осуществления страховой выплаты.

61. Если страхователь просрочил оплату очередного взноса и произошел страховой случай, неоплаченная часть страховой премии должна быть внесена незамедлительно страхователем. Если страхователь не внес просроченный размер очередного взноса, то страховщик имеет право отказать в осуществлении страховой выплаты.

62. Договор страхования заключается с безусловной или условной франшизой, вид и размер которой определяется внутренними нормативными документами страховщика, а также по соглашению сторон и указывается в договоре страхования, либо без применения франшизы.

63. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что франшиза безусловная.

Глава 9. Срок и место действия договора страхования

64. Договор страхования вступает в действие и становится обязательным для сторон с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее даты оплаты страховой премии (первого взноса) и не ранее даты подписания договора страхования.

65. Срок действия указывается в договоре страхования.

66. Срок действия страховой защиты совпадает со сроком действия договора страхования, если иное не указано в договоре страхования.

67. Место действия договора страхования (территория страхования) распространяется на территорию, указанную в договоре страхования.

68. Территория страхования - место нахождения (адрес) застрахованного имущества.

69. Движимое имущество считается застрахованным только в том случае, если оно находится в пределах территории страхования. Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, страховая защита прекращается.

Глава 10. Права и обязанности сторон

70. Страхователь имеет право:

- 1) требовать от страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования;
- 2) на требование о своевременном осуществлении страховой выплаты;
- 3) на досрочное расторжение договора страхования на условиях, оговоренных в нем;
- 4) на обжалование в суде отказ страховщика в осуществлении страховой выплаты;
- 5) на тайну страхования;

6) совершать иные действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан, а также договору страхования

71. Страхователь обязан:

- 1) уплачивать страховые премии в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования и настоящими Правилами;
- 2) информировать страховщика о состоянии страхового риска;
- 3) до заключения договора страхования и в период действия договора страхования, незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;
- 4) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, несообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска;
- 5) в течение 3 (трех) рабочих дней, не считая выходных и праздничных дней, письменно уведомить страховщика о наступлении страхового случая;
- 6) принять меры к уменьшению убытков от страхового случая;
- 7) сообщить в компетентные органы о наступлении страхового случая;
- 8) сохранить пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или не приведёт к увеличению ущерба) до осмотра его представителем страховщика в том виде, в котором оно оказалось в результате страхового случая;
- 9) обеспечить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра повреждённого имущества, участия в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию застрахованного имущества, расследования причин страхового случая и размера убытков;
- 10) предоставить страховщику оригиналы или заверенные соответствующим образом копии документов, указанных в настоящих Правилах и договоре страхования;
- 11) предоставить страховщику перечень (список) повреждённого, погибшего или утраченного имущества, заверенного компетентными органами (в зависимости от характера страхового случая);
- 12) не отказываться от имущества или его части, повреждённых в результате страхового случая, если компетентными органами будет установлено, что оно пригодно для пользования в соответствии со своим назначением. Стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страховой выплаты;
- 13) незамедлительно письменно уведомить страховщика о получении какого-либо возмещения (компенсации) убытков, причинённых в результате страхового случая, от третьих лиц;
- 14) обеспечить переход к страховщику права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая;
- 15) известить страховщика о наличии/заключении аналогичных договоров страхования в отношении того же объекта страхования с другими страховщиками;
- 16) известить страховщика, о каких-либо претензиях к третьим лицам, имеющих отношение к наступлению страхового случая;
- 17) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая и/или последствием которого может быть наступление страхового случая, совершить необходимые действия, указанные в настоящих Правилах;
- 18) сохранять конфиденциальность об условиях договора страхования и размерах страховых премий, сумм и выплат.
- 19) при увеличении степени риска внести изменения в договор страхования и/или уплатить дополнительную страховую премию в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления страховщика об изменении договора страхования и/или доплате страховой премии;
- 20) представить страховщику подтверждающие документы, в случае досрочного прекращения действия договора страхования по основаниям предусмотренным статьёй 841 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

72. Страховщик имеет право:

- 1) при заключении договора страхования произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости – назначить независимую оценку в целях установления его действительной стоимости;
- 2) участвовать в суде в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;
- 3) отказать в осуществлении страховой выплаты по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и договором страхования;

- 4) в случае повышения степени застрахованного риска или расширения его объема предложить страхователю изменить или дополнить условия договора страхования, в том числе потребовать уплаты дополнительной страховой премии;
- 5) предъявить претензии к третьим лицам, имеющим отношение к наступлению страхового случая;
- 6) проверять представляемую ему информацию и документы, а также выполнение страхователем (застрахованным) требований и условий договора страхования;
- 7) запрашивать у соответствующих государственных органов и организаций, исходя из их компетенции, документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер вреда, причиненного имуществу;
- 8) участвовать в осмотре поврежденного имущества;
- 9) в любое разумное время проинспектировать и проверить наличие обстоятельств, способствующих возникновению риска;
- 10) на досрочное прекращение договора страхования в случае нарушения страхователем или застрахованным условий договора страхования или настоящих Правил;
- 11) на получение от страхователя сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику (существенные сведения устанавливаются в заявлении);
- 12) на оценку страхового риска;
- 13) на своевременное получение страховой премии;
- 14) на своевременное уведомление о наступлении страхового случая и его документальное подтверждении;
- 15) потребовать расторжения договора страхования при невыполнении страхователем обязанности сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, либо если страхователь возражает против изменения условий договора или доплаты страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

73. Страховщик обязан:

- 1) ознакомить страхователя с настоящими Правилами;
- 2) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в размере, порядке и сроки, установленные правилами страхования;
- 3) возместить страхователю (застрахованному) расходы, произведенные им для уменьшения убытков при страховом случае;
- 4) обеспечить тайну страхования;
- 5) незамедлительно, как только стало известно о наступлении страхового случая зарегистрировать полученное сообщение;
- 6) выдать справку страхователю (выгодоприобретателю) с указанием перечня полученных документов по страховому случаю и даты их принятия;
- 7) в случаях непредставления страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем), либо их представителем всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, уведомить их о недостающих документах в течение 10 (десяти) рабочих дней или в иной срок, указанный в договоре страхования.

74. Перечень прав и обязанностей сторон не является исчерпывающим, отдельные обязанности сторон предусмотрены другими пунктами настоящих Правил.

75. Выгодоприобретатель вправе:

- 1) требовать от страховщика разъяснений условий страхования, своих прав и обязанностей, указанных в настоящих Правилах;
- 2) предъявить страховщику требование об осуществлении страховой выплаты;
- 3) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных договором или настоящими Правилами;
- 4) отказаться полностью или в части от получения страховой выплаты в пользу страхователя;
- 5) оспорить в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, отказ страховщика в осуществлении страховой выплаты или уменьшения ее размера;
- 6) совершать иные действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан, а также настоящими правилами.

76. Выгодоприобретатель обязан:

1) возвратить страховщику в срок, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения письменного уведомления, всю сумму страховой выплаты, если в течение установленных действующим законодательством Республики Казахстан сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с условиями правил/договора или действующего законодательства Республики Казахстан полностью или частично лишает выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты.

Глава 11. Действия страхователя при наступлении страхового случая

77. Доказывание наступления страхового случая, а также причиненных им убытков лежит на страхователе (застрахованном/выгодоприобретателе).

78. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая и/или последствием которого может быть наступление страхового случая, а также при наступлении страхового случая страхователь (застрахованный) обязан:

1) незамедлительно сообщить в уполномоченные органы в зависимости от их компетенции (правоохранительные органы, полиция, противопожарные службы, уполномоченные органы по расследованию обстоятельств по чрезвычайным ситуациям, коммунальные службы и т.п.) о произошедшем событии;

2) в течение 3 (трех) рабочих дней, не считая выходных и праздничных дней, письменно уведомить страховщика или его полномочного представителя о наступлении страхового случая и согласовать с ним дальнейшие действия, а также представить письменное заявление о наступлении страхового случая по установленной страховщиком форме;

3) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы предотвратить или уменьшить возможные убытки, в том числе меры к спасению и сохранению поврежденного имущества (если страховщиком были сообщены указания о принятии конкретных мер, страхователь (застрахованный) обязан им следовать);

4) обеспечить документальное оформление события в компетентных органах;

5) предоставить страховщику описание поврежденного или утраченного имущества, находящегося во владении, пользовании и/или распоряжении страхователя (застрахованного). Эти описи должны представляться в согласованные со страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. Описи составляются с указанием рыночной стоимости поврежденных предметов на день заключения договора страхования. Расходы по составлению описи несет страхователь;

6) обеспечить страховщику либо его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследовать причины и устанавливать размер причиненного ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению застрахованного имущества, а также сообщать всю информацию, относящуюся к данному страховому случаю, в том числе в письменном виде, и предоставлять затребованные страховщиком документы;

7) не допускать каких-либо изменений на месте, где произошел страховой случай, до тех пор, пока страховщик не даст на это свое согласие, если это не приведет к увеличению ущерба;

8) за свой счет собрать и представить страховщику документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер, причиненного вреда. **79.** Если страхователь (застрахованный) не выполняет обязательства, указанные в пункте 70 настоящих Правил, страховщик имеет право отказать ему в возмещении ущерба. Если об утраченном (украденном) и поврежденном имуществе не было или несвоевременно было заявлено в компетентные органы, то страховщик освобождается от обязанности по осуществлению страховой выплаты только в части, касающейся этого имущества.

80. Страхователь не вправе совершать действия, направленные против интересов страховщика.

Глава 12. Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков

81. Страховая выплата производится страховщиком выгодоприобретателю на основании письменного заявления страхователя (выгодоприобретателя) о страховом случае, предоставленных документов,

подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытков.

	Группа документов	Описание
1.	Заявление о страховом случае	по форме страховщика
2.	Документы, подтверждающие личность заявителя (оригиналы)	удостоверение личности заявителя/паспорт, доверенность на право ведения дел в страховой компании и/или получения страховой выплаты (в случае если страхователь, выгодоприобретатель действует через представителя);
3.	Договор страхования (оригинал, дубликат, дополнительные соглашения при наличии);	Экземпляр страхователя
4.	Документы, подтверждающие:	
1)	право владения, пользования и/или распоряжения застрахованным имуществом	нотариально заверенную копию договора купли-продажи, аренды, обмена, дарения или иного документа, подтверждающего право владения, пользования и/или распоряжения имуществом или оригинал для сличения с копией документа, подтверждающего право владения, пользования и/или распоряжения имуществом.
2)	наличие страхового случая (оригиналы);	при пожаре, стихийных бедствиях – акт/справка уполномоченного органа по расследованию обстоятельств по чрезвычайным ситуациям, службы пожарной безопасности; при проникновении воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю/застрахованному, и/или при повреждении водой из водопроводных, отопительных, канализационных систем – акт КСК (кооператива собственников квартир) для помещений, расположенных в многоквартирных домах, для иных помещений/зданий (либо при отсутствии КСК) – акты аварийных служб; при противоправных действиях третьих лиц - постановление о возбуждении уголовного/административного дела, процессуальный документ, вступивший в законную силу, которым дело подлежит прекращению; при столкновении, ударе – документы из уполномоченных органов, в компетенцию которых входит регистрация, расследование таких случаев; при падении пилотируемых летательных аппаратов – акты уполномоченного органа по расследованию обстоятельств по чрезвычайным ситуациям.
3)	размер причиненных убытков (оригиналы);	составленный страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) акт утраченного и/или поврежденного имущества с указанием степени повреждения; товарные накладные и чеки, акты сдачи-приема работ, калькуляции, сметы на ремонтно-восстановительные работы; документов складского учета, подтверждающих размещение застрахованного товара в момент страхового случая на территории страхования; заклЮчения независимых экспертных (оценочных) организаций о размере ущерба; иные документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (при наличии).

82. В случае непредставления страхователем (застрахованным) или иным лицом, являющимся выгодоприобретателем, всех документов, предусмотренных настоящими Правилами, страховщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно уведомить их о недостающих документах.

83. Страховщик имеет право затребовать иные документы, не указанные в пункте 81 настоящих Правил, необходимые для принятия решения страховщиком об осуществлении страховой выплаты.

84. В целях получения более полной информации о произошедшем событии страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (органов внутренних дел, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети и др.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения. При этом страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) обязан оказывать всяческое содействие в получении информации.

85. При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытка по поручению страховщика может выполняться независимыми оценщиками/экспертами имеющие соответствующую квалификацию.

86. Договором страхования может быть предусмотрен иной перечень документов, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате.

Глава 13. Порядок и условия осуществления страховых выплат. Срок принятия решения о страховой выплате или отказе в страховой выплате.

87. Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты и осуществляет страховую выплату либо принимает решение об отказе в осуществлении страховой выплаты и направляет страхователю и выгодоприобретателю письменный мотивированный отказ в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов.

88. Страховая выплата осуществляется страховщиком выгодоприобретателю в пределах страховой суммы. Страховая выплата не может превышать размера реального ущерба, понесенного страхователем (застрахованным) в результате наступления страхового случая, за вычетом франшизы.

89. Страховая выплата осуществляется по каждому застрахованному объекту с учетом определенной договором страхования франшизы (условной, безусловной) и страховой суммы в следующем порядке:

1) если в договоре страхования страховая сумма определена в размере действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, страховая выплата осуществляется в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы;

2) если в договоре страхования страховая сумма на момент заключения договора определена ниже действительной стоимости застрахованного имущества, размер страховой выплаты определяется пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, но в пределах страховой суммы.

Размер страховой выплаты (СВ) в данном случае определяется по формуле:

$СВ = У \times С/СИ - F$, где:

У – размер реального ущерба;

С – страховая сумма;

СИ – страховая стоимость имущества;

F – франшиза;

3) если размер страховой выплаты, определенный в подпунктах 1), 2) настоящего пункта, не превышает размера франшизы, установленной договором страхования, страховая выплата не уплачивается;

4) если размер страховой выплаты, определенной в подпунктах 1), 2) настоящего пункта, превышает размер **безусловной** франшизы, страховая выплата осуществляется за вычетом установленного договором страхования размера безусловной франшизы;

5) если размер страховой выплаты, определенной в подпунктах 1), 2) настоящего пункта, превышает размер **условной** франшизы, страховая выплата осуществляется в размере, определенном в соответствии с подпунктами 1), 2) настоящего пункта без вычета франшизы;

6) если в договоре страхования франшиза не установлена, страховая выплата осуществляется в соответствии с подпунктами 1), 2) настоящего пункта;

90. Страховая выплата выплачивается следующим образом:

1) при полной утрате (гибели) имущества (полной гибелью (уничтожением) имущества считается такое повреждение имущества, когда затраты на его ремонт (восстановление) с учетом износа превышают 80% действительной стоимости имущества. Степень повреждения определяется по каждому объекту отдельно):

- в размере страховой суммы за вычетом франшизы и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования и реализации с учетом амортизации;

- в полном объеме страховой суммы за вычетом франшизы при условии передачи страхователем (выгодоприобретателем) страховщику права собственности на застрахованное имущество (абандон);

2) при частичном повреждении имущества – в размере расходов, необходимых для восстановления поврежденных или приобретения потерянных частей имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих предметов на день наступления страхового случая.

91. Ремонтно-восстановительные расходы включают в себя стоимость материалов для ремонта, оплату работ по ремонту и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества/отделочных работ в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая. Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности застрахованному имуществу, страховщик возмещает страхователю (выгодоприобретателю) стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены. Из суммы ремонтно-восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей.

92. Ремонтно-восстановительные расходы определяются на основании заключения независимого оценщика либо по фактическим затратам на основании подтверждающих документов. Расходы на проведение оценки возлагаются на страховщика, в случае несогласия страхователя с результатами оценки, выгодоприобретатель имеет право назначить повторную оценку за свой счет.

93. При составлении калькуляции применяются средние действующие рыночные цены на детали и работы на момент наступления страхового случая.

94. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой оценки. Независимая оценка проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Если результатами оценки будет установлено, что отказ страховщика в части страховой выплаты не был обоснованным, страховщик принимает на себя долю расходов по оценке, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы страховой выплаты, уплаченной после проведения оценки.

95. Если страхователь (застрахованный или выгодоприобретатель) получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, страховщик осуществляет страховую выплату в виде разницы между размером причиненного реального ущерба и полученным от указанного лица возмещением. При этом размер страховой выплаты, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, не превышает размера страховой выплаты, рассчитанной в соответствии с пунктом 89. настоящих Правил.

96. Если после осуществления страховой выплаты страхователь (застрахованный или выгодоприобретатель) получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, он имеет право только на часть страховой выплаты, рассчитанной в соответствии с пунктами 89. настоящих Правил, в связи с чем, страховщик вправе потребовать возврат излишне уплаченной суммы страховой выплаты, а страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), получивший возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, обязан произвести возврат страховщику излишне полученной суммы.

97. Размер реального ущерба по соглашению сторон, если это не определено договором страхования, определяется независимым оценщиком (лицензированной оценочной компанией).

98. В сумму ущерба не включается стоимость имущества, наличие которого на момент его гибели (повреждения) не будет доказано документами или путем осмотра остатков и места страхового случая.

99. В тех случаях, когда восстановление объекта на прежнем месте в связи со страховым случаем невозможно, стоимость остатков от них учитывается по количеству материалов (кирпича, камня, леса), которые могут быть получены при разборке объекта, в том числе и при разборке фундамента. Количество остатков, которые могут быть получены при этом, определяется по действующим нормам, согласно заключения независимого оценщика.

100. Стоимость остатков с учетом их обесценения в результате страхового случая определяется по действующим ценам на момент наступления страхового случая.

101. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества и другие, не обусловленные данным страховым случаем, в сумму реального ущерба не включаются, и страхованием не покрываются.

102. При определении размера реального ущерба не учитываются и страхованием не покрываются:

- 1) расходы на техническое, профилактическое и гарантийное обслуживание имущества;
 - 2) работы, связанные с реконструкцией и переоборудованием имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и узлов из-за их изношенности, технического брака и по другим причинам, не относящимся к страховому случаю;
 - 3) стоимость ремонта или замены частей (деталей) имущества, повреждение которых не вызвано страховым случаем;
 - 4) стоимость отсутствующих частей (деталей, агрегатов), отсутствие которых не имеет прямого отношения к рассматриваемому страховому случаю;
 - 5) расходы, связанные с применением сверхнормативных тарифов, расценок и коэффициентов;
- иные расходы, ведущие к увеличению стоимости застрахованного имущества.

103. Если после получения страховой выплаты похищенное движимое имущество будет найдено, страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) обязан в течение 30 (тридцати) рабочих дней вернуть страховщику, полученную страховую выплату.

104. Условиями договора страхования имущества от ущерба может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страховой выплаты. В этом случае страховщик вправе в случае гибели имущества вместо страховой выплаты возместить убытки в натуральной форме, предоставив взамен погибшего имущества аналогичное имущество.

105. Расходы, понесенные страхователем (застрахованным) в целях предотвращения или уменьшения убытков, подлежат возмещению страховщиком, если такие расходы документально подтверждены и были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются в фактических размерах, однако с тем, чтобы общая сумма страховой выплаты и компенсации расходов не превысила страховой суммы (предельного объема ответственности), предусмотренной договором страхования. Если расходы возникли в результате исполнения страхователем (застрахованным) указаний страховщика, они возмещаются в полном размере, безотносительно к страховой сумме.

106. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты в части тех убытков, которые возникли вследствие того, что страхователь (застрахованный) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

107. Страховая выплата не осуществляется, если страхователь (застрахованный или выгодоприобретатель) не предоставил документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, или предоставил заведомо ложные сведения относительно обстоятельств наступления случая, ущерба и его размера.

108. Договор страхования, по которому осуществлена страховая выплата, сохраняет силу до конца срока его действия в размере страховой суммы равной разнице между страховой суммой, обусловленной договором страхования, и размером осуществленной страховой выплаты, если договором страхования не предусмотрено иное.

109. За несвоевременное осуществление страховой выплаты страховщик несет ответственность в соответствии со статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

110. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем, застрахованным или выгодоприобретателем в суде по фактическому месту расположения головного офиса страховщика после направления претензии в адрес страховщика.

111. Страховщик вправе полностью или частично отказать страхователю в страховой выплате, если страховой случай произошел вследствие:

- 1) умышленных действий страхователя, застрахованного и/или выгодоприобретателя, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению, за исключением действий, совершенных в состоянии необходимой обороны и крайней необходимости;
- 2) действий страхователя, застрахованного и/или выгодоприобретателя, признанных в установленном законодательными актами порядке умышленными преступлениями или административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем.

112. Основанием для отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты может быть также

следующее:

- 1) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;
- 2) несообщение страхователем страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, несообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения повлияли на увеличение страхового риска;
- 3) умышленное непринятие страхователем мер по уменьшению убытков от страхового случая; получение страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении убытка;
- 4) воспрепятствование страхователем страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного им убытка;
- 5) несвоевременное уведомление страховщика о наступлении страхового случая;
- 6) отказ страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая, а также отказ передать страховщику документы, необходимые для перехода к страхователю права требования;
- 7) непредставление страховщику документов складского учета, подтверждающих размещение застрахованного товара в момент страхового случая на территории страхования.

113. Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату в случае, если решение об осуществлении страховой выплаты не может быть принято в установленные сроки, требуется дополнительная информация либо сведения к представленным документам, когда компетентными органами возбуждено уголовное дело против страхователя (выгодоприобретателя) или работников страхователя и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая и причиненных им убытков – до окончания расследования, а также в случае осуществления страховщиком собственного расследования.

114. В случае если страхователь-физическое лицо, то предельный срок продления составляет 15 рабочих дней с момента истечения срока рассмотрения и принятия решения о страховой выплате. В случае если органами уголовного преследования, и/или решением суда, вступившим в законную силу, будет установлено, что страховщик не имел оснований осуществлять страховую выплату, то страхователь обязан в течение 1-го рабочего дня с момента уведомления страховщика осуществить возврат выплаченной страховой выплаты.

Глава 14. Суброгация

115. К страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

116. Страхователь (застрахованный) обязан при получении страховой выплаты передать страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

117. Если страхователь (застрахованный) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (застрахованного), страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы.

Глава 15. Двойное страхование

118. Двойное страхование – это страхование одного и того же объекта у нескольких страховщиков по самостоятельным договорам страхования с каждым из них.

119. При двойном страховании страховщик несет перед выгодоприобретателем имущественную ответственность в пределах заключенного со страхователем договора страхования, однако общая сумма страховых выплат, полученная выгодоприобретателем от всех страховщиков, не может превышать реального ущерба.

120. При двойном страховании, после наступления страхового случая, страхователь обязан предоставить страховщику все сведения, касающиеся урегулирования вопроса страховой выплаты в иных страховых компаниях, в том числе сведения о размерах страховой выплаты, полученных от иных

страховых компаний.

121. При двойном страховании страховщик вправе выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая, совместно с другими страховыми организациями.

Глава 16. Условия прекращения и изменения условий договора страхования

122. Условия договора страхования (кроме полиса) могут быть изменены только путем подписания дополнительного соглашения сторонами, которое составит его неотъемлемую часть.

123. В следующих случаях в Договор страхования вносятся изменения и дополнения:

- 1) замена страхователя;
- 2) изменение степени риска и размера страховой суммы/премии;
- 3) иные случаи, предусмотренные Правилами/Договором страхования.

124. Действие Договора прекращается в случаях:

- 1) истечения срока действия договора страхования;
- 2) неосуществление оплаты страховой премии, страхового взноса в сроки и порядке указанные в Договоре страхования;
- 3) по соглашению сторон;
- 4) осуществление страховщиком страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы, определенной условиями Договора страхования.
- 5) изменения условий и сведений, включенных в страховой полис, выданный страховщиком в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

125. По основаниям указанным в пункте 1 статьи 841 Гражданского Кодекса Республики Казахстан. В указанных случаях договор страхования считается прекращенным с момента возникновения обстоятельства, предусмотренного в качестве основания для прекращения договора, о чем заинтересованная сторона должна уведомить другую сторону в письменном виде в течение 10 календарных дней. В случае просрочки уведомления, то расторжение договора осуществляется с даты получения уведомления о расторжении другой стороной.

126. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время.

127. О намерении досрочного расторжения Договора по подп. **3 п. 124** настоящих Правил Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

128. Уведомления о досрочном расторжении Договора страхования не требуется в случаях, если действие Договора страхования прекращается в соответствии с подп. **1,2,4 п. 124** настоящих Правил.

129. Возврат страховой премии (страхового взноса) при ликвидации страховщика осуществляется в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности. В случае несвоевременной оплаты очередного страхового взноса, при оплате страховой премии в рассрочку, действие страховой защиты по договору страхования приостанавливается со дня, следующего за днем просроченного срока оплаты очередного страхового взноса, и при наступлении страхового случая в данный период страховщик вправе отказать в страховой выплате. Страховая защита возобновляется с момента оплаты очередного взноса в порядке, установленном договором/полисом.

130. При досрочном прекращении страхового договора в соответствии с подп. **3 п. 124**, страховщик имеет право на удержание части страховой премии, рассчитываемой по следующей формуле:

ЧСП = СП * n/N, где:

ЧСП - размер страховой премии, удерживаемой страховщиком (в тенге);

СП - размер оплаченной страховой премии (в тенге);

n - срок, прошедший с момента вступления в силу договора/полиса до момента его досрочного прекращения (в днях), включая день обращения;

N - срок заключения страхового полиса (в днях).

131. При досрочном прекращении Договора по требованию страхователя по основаниям, предусмотренным подп. **2 п. 124** настоящих Правил, уплаченные страховщику страховая премия, либо её часть возврату не подлежат.

132. Если требования страхователя обусловлены неисполнением или ненадлежащим исполнением страховщиком условий договора страхования, то страховщик полностью возвращает страхователю уплаченную им страховую премию.

133. При досрочном прекращении Договора по требованию страховщика последний возвращает страхователю уплаченную им страховую премию за неистекший период действия Договора за вычетом понесенных расходов на ведение дела в размере не менее 10% от общей суммы страховой премии, а также за вычетом произведенных страховых выплат в отношении данного объекта страхования по Договору. Если требования страховщика обусловлены неисполнением или ненадлежащим исполнением страхователем условий Договора, то страховщик не возвращает страхователю уплаченные им страховые премии.

134. При отказе страхователя-физического лица от Договора страхования, в течение четырнадцати календарных дней с даты его заключения страховщик обязан возратить страхователю полученную (полученные) страховую премию (страховые взносы) за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и издержек, связанных с расторжением договора страхования, не превышающих десяти процентов от полученной (полученных) страховой премии (страховых взносов).

135. Условия, основания и последствия признания договора страхования недействительным определяются в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Глава 17. Порядок разрешения споров

136. Споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, рассматриваются непосредственно сторонами путем переговоров.

137. Стороны договора страхования при отсутствии возможности разрешения спора путем переговоров до обращения в судебные органы обязаны направить другой стороне письменную претензию с обоснованием причин возникшего разногласия. Претензия подлежит рассмотрению в двухнедельный срок.

Глава 18. Прочие условия

138. К правоотношениям, прямо не урегулированным настоящими Правилами, применяется нормы действующего законодательства Республики Казахстан, а также условия, установленные Договором страхования.

139. Все споры и разногласия, возникающие в процессе реализации договора страхования, стороны разрешают путем переговоров. В случае не достижения согласия, споры разрешаются в суде, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

140. Страхователь обязан не совершать действий, направленных против интересов страховщика, а также не предпринимать каких-либо обязательств; не принимать какие бы то ни было предложения; не делать выплат и не обещать сделать какие-либо выплаты, имеющие отношение к данному страховому случаю, без письменного согласия страховщика.

141. При заключении договора страхования стороны могут изменить (исключить) отдельные положения настоящих Правил страхования и/или дополнить договор страхования иными положениями, не противоречащими законодательству Республики Казахстан и Правилам.

142. В процессе исполнения Договора страховщик и страхователь обязуются принимать все необходимые меры для предотвращения коррупции и соблюдения антикоррупционных законов и Антикоррупционной политики страховщика, в том числе гарантировать, что каждая из сторон Договора, их аффилированные (взаимосвязанные) лица, работники и посредники не вправе ни прямо, ни косвенно предлагать и выплачивать денежные средства, гонорары, займы, подарки, иные ненадлежащие платежи или выгоды и преимущества, как в личных целях, так и в пользу третьих лиц с целью оказания влияния на их действия и решения по Договору или получения иных неправомерных преимуществ в связи с его исполнением.

Глава 19. Оговорка по Экономическим санкциям, ПОД/ФТ/ФРОМУ

143. Страхователь заверяет и гарантирует, что на дату заключения договора и в течение срока его действия:

1) ни страхователь, ни его аффилированные лица, ни бенефициарные владельцы/контролирующие лица, ни (при наличии) застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель не являются Санкционными

лицами;

2) заключение и исполнение договора не влечёт нарушения экономических санкций;

3) страхование не используется и не будет использоваться для совершения операций/выгод, запрещённых экономическими санкциями, и не направлено на извлечение выгоды санкционными лицами.

144. Страхователь обязуется:

1) уведомлять страховщика в течение 3 (трёх) рабочих дней о любых изменениях, влияющих на санкционный статус страхователя/застрахованного лица/выгодоприобретателя/банка;

2) по запросу страховщика предоставлять документы и сведения, необходимые для санкционной проверки (в т.ч. о структуре владения/контроля, бенефициарах, назначении платежа, маршруте поставки/оказания услуг — если применимо);

3) обеспечить, чтобы выгодоприобретатель/получатель выплаты (если отличается от страхователя) предоставил сведения для проверки по требованию страховщика.

145. Несмотря на иные условия договора, страховщик не обязан предоставлять покрытие, осуществлять выплату/возмещение или иным образом исполнять обязательства в той мере, в какой такое исполнение:

1) запрещено экономическими санкциями;

2) приводит/может привести к нарушению экономических санкций страховщиком, его перестраховщиками, банками, платёжными агентами и (или) создаёт существенный риск применения санкций к указанным лицам.

146. В случаях, указанных в п. 145, страховщик вправе приостановить исполнение обязательств до момента, когда исполнение станет законным и практически осуществимым, либо отказать в исполнении в запрещённой части. Если после даты заключения договора вводятся новые санкции/изменяются действующие санкции и это может сделать исполнение договора незаконным, невозможным или существенно затруднённым, затронутая сторона уведомляет другую сторону в течение 5 (пяти) рабочих дней, приложив подтверждающие материалы (при наличии).

147. Страховщик является субъектом финансового мониторинга и осуществляет надлежащую проверку страхователя/застрахованного выгодоприобретателя (их представителей) и бенефициарного собственника в случаях и порядке, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В целях надлежащей проверки страховщик вправе запрашивать у страхователя (его представителя) сведения и документы, необходимые или достаточные для идентификации/верификации, выявления бенефициарного собственника, а также сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования. Страхователь (его представитель) обязуется предоставлять такие сведения и документы, включая сведения о бенефициарных собственниках, в сроки и объеме, запрошенном страховщиком.

Меры идентификации (в т.ч. по клиенту/бенефициарному собственнику) применяются страховой организацией до уплаты страховой премии и (или) осуществления страховой выплаты (в случаях, предусмотренных законом и правилами внутреннего контроля страховщика).

Если страховщик не может принять меры надлежащей проверки в предусмотренных законом случаях, страховщик вправе отказать в установлении деловых отношений (заключении/продлении договора) и/или в проведении операций и/или прекратить деловые отношения (в т.ч. прекратить договор) в случаях, прямо предусмотренных законом.

148. Страховщик вправе отказать в установлении/продлении деловых отношений и/или в проведении операций и/или прекратить деловые отношения при наличии подозрений, что отношения используются в целях легализации (отмывания) доходов и/или финансирования терроризма.

149. При получении информации о включении организации/лица в соответствующие перечни (в т.ч. перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и др.), страховщик обязан принять меры по замораживанию операций в установленные законом сроки и, в том числе, отказать в проведении операций по осуществлению страховой выплаты и/или возврату страховой премии (ее части) при досрочном прекращении договора, с учетом предусмотренных законом исключений (в частности, по отдельным видам обязательного страхования).

150. Отказ, приостановление/замораживание операций, а также отказ от установления деловых отношений или их прекращение, осуществленные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, не являются основанием для гражданско-правовой ответственности страховщика за нарушение условий договора.

151. Если любое заверение/гарантия страхователя по настоящей оговорке окажется ложным/недостоверным/неточным, страхователь обязуется возместить страховщику причинённые прямые убытки (включая разумные расходы на проверки, юридическое сопровождение и банковские комиссии), возникшие вследствие такого нарушения, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования.