

ДЛЯ ПЕРЕХОДА К ПРАВИЛАМ КЛИКНИТЕ НА НАЗВАНИЕ КОМПАНИИ

РОСГОССТРАХ

РЕСО-ГАРАНТИЯ

РЕСО-ГАРАНТИЯ (ГО)

ВСК

ВСК (ГО)

РОСНО (ДО 1.5)

РОСНО (БОЛЕЕ 1.5)

РОСНО КВАРТИРЫ

РОСНО (ГО)

АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ

УРАЛСИБ

СПАССКИЕ ВОРОТА

СПАССКИЕ ВОРОТА (ГО)

ИНГОССТРАХ

ИНГОССТРАХ (ГО)

ЮГОРИЯ

МАКС

РЕНЕССАНС

РЕНЕССАНС (ГО)

МСК

РОСТРА

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом ОАО «Росгосстрах» №169

от «15» октября 2007 г.

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
СТРОЕНИЙ, КВАРТИР, ДОМАШНЕГО И ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА,
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СОБСТВЕННИКОВ ИМУЩЕСТВА**

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ
5. СРОК СТРАХОВАНИЯ
6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ, СТРАХОВОГО ВЗНОСА
7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
10. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ
11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ
12. ГЛОССАРИЙ (ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ СТРАХОВАНИЯ)

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил Открытое акционерное общество "Российская государственная страховая компания" (ОАО "Росгосстрах") и страховые общества системы Росгосстраха (далее по тексту Страховщик) заключают с дееспособными физическими лицами - с гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, юридическими лицами (далее по тексту Страхователь) договоры добровольного страхования имущества, принадлежащего собственникам (владельцам) на правах владения или пользования, или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, а также залог и аренду).

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

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

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

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

1.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.7. На условиях настоящих Правил заключаются также договоры добровольного страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) перед другими (третьими) лицами (Выгодоприобретателями), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред, в результате действия или бездействия Страхователя (Застрахованного лица).

1.8. К категории "другие лица" не относятся члены семьи и работники Страхователя. При этом может быть заключен договор страхования гражданской ответственности как самого Страхователя, так и иного лица, указанного в договоре страхования (далее по тексту Застрахованное лицо), на которое такая ответственность может быть возложена.

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью возместить причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц вред (страхование гражданской ответственности).

2.2. По договору страхования имущества могут быть застрахованы:

а) строения, включая постройки хозяйственного, бытового, спортивного и иного назначения, их отдельные конструктивные элементы либо строения без отдельных конструктивных элементов (жилой дом без фундамента, жилой дом без печи и т.п.);

б) квартиры, комнаты, подсобные помещения, относящиеся к квартире, их отдельные конструктивные элементы либо квартиры без отдельных конструктивных элементов;

в) места, сооружения общего пользования в многоквартирном доме;

г) внутренняя или внешняя отделка конструктивных элементов;

д) установленное инженерное оборудование;

е) объекты недвижимого имущества, незавершенного строительством (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних);

ж) домашнее имущество;

з) другое имущество;

и) земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше

минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

2.3. На условиях "общего" договора страхования принимается на страхование домашнее имущество, т.е. принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членам его семьи предметы домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель, аудио-видео-фото аппаратура, электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, музыкальные инструменты, одежда, белье, обувь, посуда, предметы оптики, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия, постельные принадлежности, книги, детские коляски, детские игрушки, искусственные ёлки, ёлочные украшения, мелкий хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь, прочее имущество, предназначенное для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей.

По соглашению сторон на условиях "общего" договора страхования могут быть застрахованы продукты питания, о чём делается запись в договоре страхования.

2.4. На условиях "специального" договора страхования принимается на страхование другое имущество, т.е. любое другое имущество, не относящееся к домашнему имуществу: строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры), бани, гаража и т.п.; велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам; столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты и т.п.; зимний сад, набор элементов ландшафтной архитектуры, экзотические комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, малые архитектурные формы; надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах; коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации об их полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения; охотничье, огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке; пчеловодческий инвентарь, профессиональный спортивный, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь; внешнее оборудование; дрова, сено; другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением имущества, указанного в п.2.6. настоящих Правил. На условиях "специального" договора страхования принимается на страхование домашнее имущество в случаях, указанных в п.7.24.

2.5. Не принимаются на страхование:

2.5.1. ветхие строения (**физический износ которых составляет 75 и более процентов**);

2.5.2. квартиры, находящиеся в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу;

2.5.3. домашнее и/или другое имущество, находящееся в помещениях, не пригодных для жилья, ветхих, в квартирах, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу, в строениях, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;

2.5.4. домашнее и/или другое имущество, физический износ которого составляет 75 и более процентов;

2.5.5. домашнее и/или другое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

2.5.6. объекты, находящиеся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. В этом случае объект может быть принят на страхование, на случай наступления всех страховых рисков, указанных в п.3.3.1. настоящих Правил, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено. Исключение могут составлять случаи, когда договор страхования заключается на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования (возобновление). При этом срок страхования по предыдущему и возобновляемому договорам страхования должен быть не менее одного года по каждому, страховая сумма по возобновляемому договору страхования не может превышать размера, установленного предыдущим договором страхования, и при этом Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной страховой премии;

2.5.7. объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

2.5.8. объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество (кроме продуктов питания).

2.6. Страхование имущества не распространяется на запасы (расходуемые материалы: косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных

материалов, дров, сена, продуктов питания); расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Не принимаются на страхование, если не являются коллекцией, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы, предметы религиозного культа.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

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

3.3. По договору страхования имущества, заключённому на условиях настоящих Правил, Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты объекта страхования в результате прямого воздействия страховых рисков, указанных в п.3.3.1. настоящих Правил или их комбинаций:

3.3.1. Вариант 1 (полный пакет рисков):

несчастные случаи: а) пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; б) взрыв; в) повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине воздействия низких температур; г) проникновение воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю); д) наезд транспортных средств; е) падение на объект страхования деревьев; ж) падение на объект страхования летательных аппаратов, их частей или груза; *стихийные бедствия:* з) сильный ветер; и) тайфун; к) ураган; л) смерч; м) землетрясение; н) наводнение; о) паводок; п) град; р) необычные для данной местности атмосферные осадки; с) удар молнии в объект страхования, не повлекший возникновения пожара; т) оползень; у) обвал; ф) сель; х) сход снежных лавин; ц) цунами; *преступления против собственности:* ч) кража; ш) грабёж; щ) разбой; э) умышленное уничтожение (повреждение) имущества другими лицами;

3.3.2. Вариант 2 (выборочное страхование):

пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении;

взрыв;

3.3.3. Вариант 3 (выборочное страхование):

гибель или повреждение водой вследствие стихийных бедствий; проникновения воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю); аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и систем пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине воздействия низких температур;

3.3.4. Вариант 4 (выборочное страхование):

разбой, грабёж, кража;

умышленное уничтожение (повреждение) застрахованного объекта другими лицами.

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

3.5. Признаётся страховым случаем возгорание бытовых электроприборов, электронных устройств, теле-аудио-видео-радио аппаратуры, вызвавшее их повреждение (деформацию, плавление) или гибель, независимо от причины, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом:

3.5.1. под возгоранием понимается внезапное воспламенение (открытое горение, пламя) комплектующих изделий, узлов бытовых электроприборов, электронных устройств, теле-аудио-видео-радио аппаратуры, в результате чего огнем оказываются поврежденными или уничтоженными другие их комплектующие изделия, узлы и блоки;

3.5.2. не является страховым случаем перегорание или выход из строя (отказ) отдельных комплектующих изделий, узлов и/или блоков, независимо от причины.

3.6. Действие договора страхования не распространяется в отношении повреждений или гибели объектов страхования, произошедших вследствие обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.

3.7. По соглашению сторон за установленную в договоре плату в договор страхования могут быть включены следующие страховые риски:

3.7.1. вандализм – при страховании надгробий, памятников, ограждений, навесов, дополнительных сооружений на кладбищах;

3.7.2. механическое повреждение - возникновение ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил при отсутствии прямой причинной связи с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или событиями, перечисленными в п.3.3.1., 3.7.1. настоящих Правил.

3.8. Договор страхования гражданской ответственности может быть заключён на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате событий, произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования, указанных в п.3.3.1. настоящих Правил или их комбинаций. Также по соглашению сторон может быть заключен договор страхования гражданской ответственности в результате событий, произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования, в том числе не указанных в п.3.3.1. настоящих Правил ("расширенная" гражданская ответственность).

3.9. Гражданская ответственность Страхователя (Застрахованного лица) может быть застрахована по следующим вариантам страхования:

3.9.1. за причинение вреда жизни и здоровью других лиц;

3.9.2. за причинение вреда имуществу других лиц;

3.9.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью других лиц.

3.10. Не признаются страховыми случаями события, произошедшие в результате:

3.10.1. прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.10.2. военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок;

3.10.3. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения застрахованного объекта по распоряжению государственных органов;

3.10.4. гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств объекта страхования;

3.10.5. физического износа объектов страхования (конструкций, оборудования, материалов), нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов объектов страхования, конструктивных недостатков объектов страхования, некачественного выполнения монтажных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.10.6. обработки объекта страхования огнём, теплом или иным термическим воздействием на него (например, сушкой, варкой, глажением, копчением, жаркой, горячей обработкой, подпаливанием, возникшим не вследствие пожара (например, при размещении имущества вблизи источников поддержания огня) и т.д.);

3.10.7. проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери и др., а также через швы, щели и отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.10.8. задымления, плавления установленного инженерного электрооборудования и электропроводки вследствие короткого замыкания электрического тока, нарушений изоляции и при других авариях и неисправностях установленного инженерного электрооборудования и электропроводки, если это не явилось следствием воздействия страхового риска;

3.10.9. обвала (обрушения), не вызванного воздействием страхового риска;

3.10.10. хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов в застрахованном объекте Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.11. Не признаются страховыми случаями нарушения, прекращения работы бытовых электроприборов, электронных устройств, теле-аудио-видео-радио аппаратуры, вызванные:

3.11.1. стихийными бедствиями или их последствиями вне места страхования;

3.11.2. некачественной подачей электроэнергии (полное исчезновение напряжения в сети, провалы напряжения, перенапряжение, высоковольтные всплески напряжения, колебания частоты и т.д.);

3.11.3. коротким замыканием в электрической сети (перекручивание и сгибание проводов, разрушение изоляции, повреждение скрытой проводки и т.д.).

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, определенная договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты.

4.2. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Действительная (страховая) стоимость имущества может определяться:

- 4.2.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих её размер;
- 4.2.2. на основании оценки независимого оценщика;
- 4.2.3. иным способом по соглашению сторон.
- 4.3. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:
- 4.3.1. при страховании строений – стоимость строительства (возведения) объекта страхования с учетом износа (при страховании квартир – рыночная стоимость) и/или затрат на ремонт (восстановление), включая стоимость отделочных материалов и оборудования (с учётом износа) и работ, произведенных на момент заключения договора страхования;
- 4.3.2. при страховании домашнего и/или другого имущества - его стоимость в новом состоянии за минусом процента износа.
- 4.4. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.5. По соглашению Страхователя и Страховщика страховая сумма может устанавливаться как единой суммой по группе объектов страхования, одному объекту страхования, так и отдельной суммой по элементам (предметам) объекта страхования.
- 4.6. В период действия договора страхования Страхователь вправе подать заявление на увеличение страховой суммы (страхование вновь возведенных или не включенных в основной договор строений (построек), увеличение страховой суммы по домашнему имуществу) в пределах действительной стоимости объектов страхования, за исключением случаев, указанных в пп. 2.5.6. п. 2.5. настоящих Правил. При этом заключается дополнительный договор страхования на срок, оставшийся до окончания действия основного договора страхования. Общая страховая сумма по основному и дополнительному договорам страхования имущества не должна превышать действительной (страховой) стоимости объектов страхования.
- 4.7. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон. При заключении договора страхования страховая сумма может быть установлена:
- 4.7.1. за причинение вреда жизни и здоровью других лиц;
- 4.7.2. за причинение вреда имуществу других лиц;
- 4.7.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью других лиц.
- 4.8. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее – страхование в рублевом эквиваленте иностранной валюты).
- 4.9. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, а также за вред, причинённый жизни или здоровью одного лица.

5. СРОК СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Договор страхования (основной) заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 5.2. Договор страхования (основной и дополнительный), если в нём не предусмотрено иное, вступает в силу:
- 5.2.1. при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00-00 часов дня, следующего за днём уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса уполномоченному представителю Страховщика или в кассу Страховщика;
- 5.2.2. при уплате страховой премии путём безналичного расчёта – с 00-00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчётный счёт Страховщика.
- 5.3. Действие договора страхования оканчивается:
- 5.3.1. основного – в 24-00 часа последнего дня срока действия договора страхования, либо в 24-00 часа последнего дня из стольких полных лет, месяцев и дней, на сколько заключён договор страхования;
- 5.3.2. дополнительного – одновременно с окончанием действия основного договора страхования.
- 5.4. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования, новый (возобновлённый) договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования.
- 5.5. Договор страхования со Страхователем, заключавшим в течение 2-х предыдущих лет без перерыва договоры страхования имущества (при условии отсутствия зафиксированных страховых случаев в период действия договора), продлевается на **30 календарных дней ("льготный месяц")** с момента окончания срока страхования по последнему из заключенных договоров страхования, если

Страхователь не сделал заявление об отказе от страхования или не заключил договор страхования на новый срок. При этом не позднее даты начала льготного месяца подлежит уплате Страхователем дополнительная страховая премия в размере, рассчитанном как сумма годовой страховой премии по последнему из заключенных договоров страхования. В случае наступления в течение "льготного месяца" предусмотренного в договоре события, имеющего признаки страхового случая, при условии признания его страховым случаем, до даты уплаты дополнительной страховой премии, внесение которой просрочено, Страховщик производит Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату по этому страховому случаю за вычетом из суммы страховой выплаты суммы дополнительной страховой премии.

5.6. Если в течение одного месяца после окончания предыдущего договора страхования заключается договор страхования на новый срок, то он считается "возобновленным", при этом дата вступления договора в силу определяется в соответствии с п. 5.2. настоящих Правил. При наличии перерыва в страховании более одного месяца договор страхования на новый срок считается "первоначальным".

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

6.1. Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф выражается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

6.2. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается в договоре страхования, исходя из объёма обязательств по согласованным условиям страхования, срока страхования, порядка уплаты страховой премии, места нахождения, вида объекта страхования и иных факторов, оказывающих влияние на степень страхового риска.

6.3. Страховая премия исчисляется Страховщиком за весь срок страхования, исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа.

6.4. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов в следующем порядке: первоначальный страховой взнос в сумме не менее 50% страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, вторая половина страховой премии уплачивается в течение трех месяцев со дня уплаты первого страхового взноса.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

6.5. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно. При этом неполный месяц оплачивается как полный.

6.6. Страховая премия по страхованию гражданской ответственности уплачивается единовременно.

6.7. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об уплате установленного образца или безналичным путём на расчётный счёт Страховщика. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчётный счёт Страховщика.

6.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в установленные договором страхования сроки и размере, Страховщик освобождается от обязательств по осуществлению страховой выплаты по ущербу, наступившему в результате событий, произошедших после 00-00 часов дня, следующего за днём, указанным в договоре страхования, как дата уплаты страхового взноса (за исключением случая, указанного в п.5.5. настоящих Правил). Страховщик имеет право принять просроченный страховой взнос в течение 30 календарных дней с 00-00 часов дня, установленного договором страхования, как дата уплаты страхового взноса, или прекратить договор страхования в соответствии с п.7.9.2. настоящих Правил. Если Страховщик принимает просроченный страховой взнос, то ответственность Страховщика возобновляется с 00-00 часов дня, следующего за днем фактической уплаты просроченного страхового взноса.

6.9. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления) страховой премии/взноса по договору страхования.

6.10. Страховую премию может уплатить иное лицо (Страхователь), не имеющее прав в отношении объекта страхования. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования.

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

7.1. Договор страхования заключается Страховщиком на основании устного или письменного заявления Страхователя. Договор страхования может быть заключён путём выдачи страхового полиса и/или полнотекстового договора страхования.

7.2. По договору страхования, заключённому на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая в отношении застрахованного объекта, произвести Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату в пределах определённой договором страховой суммы.

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

7.4. По желанию Страхователя на страхование могут быть приняты все имеющиеся у Страхователя и членов его семьи объекты страхования или группы объектов страхования либо отдельные объекты страхования.

7.5. Членами семьи признаются супруги, родители, дети и иные предусмотренные законодательством лица, имеющие личные неимущественные и имущественные отношения (совместно проживающие по одному адресу, ведущие общее хозяйство, общий бюджет семьи, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении).

7.6. При заключении договора страхования по соглашению Страхователя и Страховщика может быть установлена франшиза – размер ущерба, обязанность за возмещение которого несёт Страхователь. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

7.6.1. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы;

7.6.2. при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несёт обязательств по возмещению ущерба, не превышающего размер франшизы, но возмещает ущерб полностью, если он превышает размер франшизы.

7.7. Договор страхования в отношении внутренней отделки и инженерного оборудования строения (квартиры), домашнего или другого имущества по соглашению сторон может быть заключён с условием замены страховой выплаты в денежном выражении предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы.

7.8. Ограждения и другие сооружения на кладбищах принимаются на страхование по месту захоронения на кладбищах только вместе с надгробием (памятником) и только при условии предоставления фотографий или их осмотра Страховщиком, а также при предоставлении документов, подтверждающих имущественный интерес.

7.9. Договор страхования прекращает свое действие в случаях:

7.9.1. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) в полном объёме по договору страхования;

7.9.2. неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в установленные договором страхования сроки и размере, за исключением случая, указанного в п.5.5. настоящих Правил, а также, если Страховщик не направил соответствующее уведомление Страхователю или не воспользовался правом принять просроченный страховой взнос в соответствии с п.6.8. настоящих Правил.

7.10. Договор страхования может быть прекращён досрочно:

7.10.1. в случае гибели, повреждения или утраты застрахованного объекта в результате события, не относящегося к страховому случаю; страховая премия возвращается Страхователю в размере, пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования, при условии, что в период действия договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) не производилась страховая выплата;

7.10.2. по инициативе Страхователя в любое время. В этом случае уплаченная страховая премия возвращается Страхователю в размере, пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования, за вычетом подтвержденных расходов, связанных с исполнением обязательств Страховщика по договору страхования (расходы Страховщика в соответствии с размером нагрузки в лицензированной структуре тарифной ставки данного вида страхования). Если в период действия договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) производилась страховая выплата, то страховая премия не возвращается;

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

7.10.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.11. При досрочном прекращении договора страхования, заключённого в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возврат страховой премии Страхователю осуществляется в случаях, предусмотренных п. 7.10. настоящих Правил, в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату поступления заявления Страхователя о досрочном прекращении договора, но не выходящему за пределы 10% отклонения от курса Центрального банка РФ на день заключения договора страхования.

7.12. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь в письменной форме должен уведомить Страховщика. С момента принятия заявления Страхователя Страховщик освобождается от обязательств по договору страхования, за исключением обязательств, возникших до момента прекращения договора страхования.

7.13. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться о внесении дополнительных условий и оговорок, об исключении каких-либо рисков, о чём производится соответствующая запись в договоре страхования.

7.14. В случае смерти собственника имущества до окончания срока действия договора страхования законные наследники для переоформления договора страхования заполняют заявление о принятии обязательств по договору страхования. В случае наступления страхового случая, обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты по такому договору наступает только после предъявления документа о праве собственности.

Особенности страхования строений (квартир)

7.15. Договор страхования строений (квартиры), внутренней отделки, оборудования строений (квартиры) может быть заключён с условиями:

7.15.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества "с учётом износа" (за срок эксплуатации);

7.15.2. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества "без учёта износа" (за срок эксплуатации).

7.16. Строения, в том числе постройки хозяйственного и иного назначения, считаются застрахованными на земельном участке по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования. Квартиры считаются застрахованными по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.

7.17. Если одни и те же строения (квартиры) принадлежат (в частях или процентах) нескольким гражданам-совладельцам, то с их согласия может быть заключен единый договор добровольного страхования с указанием в договоре всех совладельцев в качестве Выгодоприобретателей, размеров их долей (в частях или процентах). Если же такого согласия нет, то каждый совладелец может заключить отдельный договор с указанием принадлежащих ему долей.

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

Особенности страхования домашнего и/или другого имущества

7.19. В зависимости от назначения, размера страховой суммы домашнее и/или другое имущество может быть застраховано на условиях "общего" и/или "специального" договора страхования.

7.20. По "общему" договору страхования домашнего имущества объекты страхования могут быть застрахованы:

7.20.1. в общей страховой сумме без разбивки по группам объектов страхования;

7.20.2. с разбивкой страховой суммы по группам объектов страхования. Договор страхования заключается с ответственностью по всем или отдельным страховым рискам (Вариантам страхования).

7.21. "Общий" договор страхования может быть заключен с описью или без описи объектов страхования. Опись объектов страхования может быть составлена попредметно, по группам объектов страхования или по группам объектов страхования с описью отдельных предметов.

7.22. Домашнее имущество и/или другое имущество считается застрахованным:

7.22.1. в строении (квартире) и хозяйственных постройках, расположенных по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования. При этом имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в сарае, подвале или другой постройке, выделенной в качестве подсобного помещения к квартире, не считается застрахованным по договору страхования имущества в квартире;

7.22.2. по иному адресу (территории) страхования, обозначенному в договоре страхования.

7.23. "Специальный" договор страхования заключается с обязательным осмотром и описью объектов страхования независимо от размера страховой суммы. В описи указывается отдельно по каждому объекту страхования: полное наименование, основная характеристика, страховая сумма.

7.24. На условиях "специального" договора страхования подлежит страхованию:

7.24.1. домашнее и/или другое имущество по временному месту нахождения (хранения) – в командировке, на отдыхе, на выставке, по месту нахождения Страхователя (Выгодоприобретателя) и т. д.;

7.24.2. домашнее и/или другое имущество, находящееся на ответственном хранении, комиссии, в залоге и т.д.

7.25. По согласованию Страхователя и Страховщика объекты страхования или группы объектов страхования, принятые на страхование по "общему" договору страхования, могут быть застрахованы по "специальному" договору страхования.

7.26. На условиях "специального" договора по соглашению сторон может быть застраховано на земельном участке (вне помещения) другое имущество: (строительные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) строения (квартиры), бани, гаража и т.п.); набор элементов ландшафтной архитектуры, малые архитектурные формы; надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах; другое имущество, особо ценное для Страхователя (Выгодоприобретателя).

7.27. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства после письменного уведомления о перемене места жительства Страховщика, перемещенное в связи с этим домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока, предусмотренного договором страхования.

7.28. Объекты страхования, временно оставленные по прежнему месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя), считаются застрахованными только в течение 10 календарных дней со дня переезда Страхователя (Выгодоприобретателя) на новое постоянное место жительства. При этом днём переезда считается день, в который имущество полностью или частично перемещено Страхователем (Выгодоприобретателем) по новому адресу.

7.29. Если с прежнего места жительства переезжает член семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), перемещенное в связи с этим домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства члена семьи Страхователя (Выгодоприобретателя) только в течение 10 календарных дней со дня переезда. При этом страховая выплата при гибели, повреждении или утрате объектов страхования может быть произведена члену семьи только с письменного согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах страховой суммы, обусловленной договором страхования.

7.30. При разделе домашнего и/или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке по обстоятельствам иным, чем переезд члена семьи, договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, разъяснить порядок заключения договора страхования, выдать Страхователю Правила, договор страхования;

8.1.2. после получения всех необходимых документов от Страхователя (Выгодоприобретателя) в 5-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней) принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о страховой выплате или отказе в страховой выплате. Решение оформляется составлением Страховщиком документов о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем;

8.1.3. в случае принятия решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем, **в 5-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней) после дня принятия соответствующего решения произвести страховую выплату**, а в случае отказа в страховой выплате письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о принятом решении в тот же срок;

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

8.2. Страховщик имеет право:

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

8.2.2. потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при наличии обстоятельств, изменяющих условия заключённого договора страхования, и

факторов, которые могут повлиять на увеличение степени риска гибели, повреждения или утраты объекта страхования. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с законодательством РФ, а также потребовать возмещения подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

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

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

8.2.5. один раз в период действия договора страхования принять решение о страховой выплате без запроса документов и заключений у компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 10% от общей страховой суммы, установленной договором страхования, или 100 МРОТ на дату заключения договора, в зависимости от того, какое значение меньше, при условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер убытка и отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения;

8.2.6. удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страхового случая наступил до уплаты очередного страхового взноса;

8.2.7. отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц до получения документа, содержащего информацию об обстоятельствах и/или причине страхового случая и/или размере ущерба;

8.2.8. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

8.2.9. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) (например, подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба и т.п.);

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

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

8.3. Страхователь обязан:

8.3.1. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

8.3.2. при заключении и в период действия договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

8.3.3. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (за исключением случая, указанного в п.1.4.);

8.3.4. соблюдать правила противопожарной безопасности, правила технической эксплуатации, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.3.5. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик в течение согласованного со Страховщиком срока;

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

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

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

8.3.6.3. письменно заявить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая, в течение одних суток (не считая выходных и праздничных дней) с момента, когда об этом событии стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю);

8.3.6.4. сохранить повреждённый объект страхования для его осмотра, обеспечить доступ на территорию страхования представителя Страховщика и принять участие в составлении акта установленной формы представителем Страховщика;

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

8.3.6.6. представить документы:

8.3.6.6.1. подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.3.6.6.2. соответствующих органов, подтверждающих факт наступления и обстоятельства заявленного события.

8.3.7. письменно в течение 10 календарных дней уведомлять Страховщика о перемене места жительства, переезде, в том числе членов семьи, перемещении имущества на новое место жительства.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. досрочно прекратить договор страхования;

8.4.2. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или увеличении страховой суммы;

8.4.3. получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами;

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

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

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

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

9.1. Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании данных, указанных в акте установленной формы, с учётом документов и заключений, необходимых для решения вопроса о страховой выплате, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей.

9.2. В случае если организации и индивидуальные предприниматели по каким-либо причинам не могут представить документы (отсутствие информации, территориального органа в конкретном населённом пункте и т.п.), Страховщик имеет право произвести самостоятельную проверку с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина страхового случая, размер причинённого ущерба не вызывают сомнения.

9.3. Под реальным ущербом в целях расчёта суммы страхового возмещения понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

9.3.1. Под "гибелью" объекта страхования, застрахованного по договору страхования, понимается его безвозвратная утрата в результате воздействия страховых рисков;

9.3.2. Под "повреждением" объекта страхования, застрахованного по договору страхования, понимается такое ухудшение его качественных характеристик, когда путем ремонта он может быть приведен в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового события не превышают 75%

действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.

9.4. В сумму реального ущерба не включаются расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред. При отсутствии акта выполненных работ не включаются все косвенные расходы, в том числе накладные расходы и сметная прибыль, связанные с управлением строительством, организацией строительного производства и обслуживанием его работников, а также прибыль подрядных организаций, идущая, в основном, на развитие производственной базы и социальной сферы подрядчика.

9.5. В случае гибели или утраты объекта имущественного страхования под реальным ущербом понимается убыток в размере страховой суммы объекта страхования за вычетом стоимости остатков, годных к использованию по назначению и реализации, с учётом обесценения и прибавлением документально подтверждённых расходов по уменьшению или предотвращению ущерба, связанных с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми, или произведены по указанию Страховщика (откачка воды, укрепление повреждённых частей и т.п.).

9.6. Расходы по уменьшению или предотвращению ущерба, связанные с наступлением страхового случая, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости объекта страхования, независимо от того, что вместе с возмещением реального ущерба они могут превысить страховую сумму.

9.7. При повреждении объекта страхования имущества размер реального ущерба равен стоимости затрат на его ремонт (восстановление), с учётом износа и обесценения, для приведения стоимости застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости на момент непосредственно до наступления страхового случая.

Если договор страхования по строению (квартире), внутренней отделке и инженерному оборудованию заключен с условием возмещения расходов по ремонту (восстановлению) объекта страхования "без учета износа" (за срок эксплуатации), то при определении реального ущерба износ не учитывается.

9.8. Размер реального ущерба определяется Страховщиком по каждому объекту страхования имущества в отдельности, за исключением случаев гибели (утраты) имущества.

9.9. Размер реального ущерба за гибель, повреждение или утрату имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю), может исчисляться на основании:

9.9.1. сборников норм для оценки строений, утверждённых органами исполнительной власти, с пересчётом стоимости с учётом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая;

9.9.2. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), согласованного при заключении договора страхования, по каждому объекту страхования. В случае отсутствия разбивки страховых сумм по постройкам, входящим в основное строение, размер реального ущерба определяется от общей страховой суммы по основному строению;

9.9.3. среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на момент наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

9.9.4. смет, актов о выполнении работ и других документов, составленных независимыми экспертами по согласованию между Страховщиком и Страхователем;

9.9.5. иных оценочных норм, утверждённых Страховщиком; документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с ремонтом (восстановлением) погибшего, повреждённого или утраченного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов).

9.10. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна, то их реальный ущерб определяется на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая.

9.11. Если при заключении договора страхования не указывается страховая стоимость объекта страхования, то сумма страховой выплаты рассчитывается на основании страховой стоимости, определяемой представителем Страховщика или независимым экспертом. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе.

9.12. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчёта, произведенного Страховщиком.

9.13. Процент износа не учитывается в случаях:

9.13.1. если договор страхования строений (квартиры), внутренней отделки, оборудования заключён с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования "без учёта износа" (за срок эксплуатации);

- 9.13.2. гибели или утраты всех предметов домашнего имущества или группы предметов домашнего имущества (разбивка на группы в соответствии с п.7.20.2. настоящих Правил);
- 9.13.3. гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации;
- 9.13.4. гибели, повреждения или утраты экзотических комнатных растений, деревьев, цветочно-декоративных культур;
- 9.13.5. гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения) строений, текущего (капитального) ремонта строения, квартиры;
- 9.13.6. гибели, повреждения или утраты продуктов питания, дров, сена.
- 9.14. Страховая выплата за гибель, повреждение или утрату домашнего и/или другого имущества осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования (страхование с учетом износа, франшиза).
- 9.15. Страховая выплата по объекту страхования, застрахованному с условием выплаты "по пропорции" или "по первому риску" определяется с учетом п. 7.18. настоящих Правил.
- 9.16. При гибели, повреждении или утрате отдельных предметов домашнего имущества страховая выплата определяется в размере реального ущерба, но **не более 20 % за каждый предмет домашнего имущества от страховой суммы по общему договору страхования домашнего имущества, если при заключении договора не была составлена попредметная опись** предметов домашнего имущества в общей страховой сумме. При частичной описи ограничение не более 20% за каждый предмет домашнего имущества от страховой суммы по общему договору страхования не действует на предметы, которые описаны попредметно.
- 9.17. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни и здоровью других лиц страховая выплата исчисляется в размере полного объема причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (предельной страховой выплаты), установленной по договору страхования. Полный объем возмещения вреда включает в себя подтвержденные документально: расходы на погребение, утраченный другим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные причинением вреда здоровью, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств по рецептам, протезирование, посторонний уход и другие расходы, предусмотренные законодательством РФ.
- 9.18. Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью других лиц по страхованию гражданской ответственности, производится одновременно на основании копий листов нетрудоспособности, медицинских заключений, справок о среднем месячном заработке (доходе), счетов, чеков о стоимости расходов, связанных с лечением и приобретением лекарств по рецептам, документов о стоимости расходов, связанных с погребением, а также других документов в зависимости от объема и характера причиненного вреда.
- 9.19. Размер ущерба, причиненного имуществу других лиц при страховании гражданской ответственности, определяется в порядке, установленном Правилами страхования для определения реального ущерба по страхованию имущества с учетом износа за весь период эксплуатации имущества.
- 9.20. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности осуществляется лицам, чья жизнь, здоровью или имуществу причинен вред (Выгодоприобретатели).
- В случае смерти Выгодоприобретателя страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов о вступлении в право наследования на сумму страховой выплаты. Расходы на погребение Выгодоприобретателя возмещаются лицу, понесшему такие расходы.
- 9.21. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на день страхового случая, но не выходящему за пределы 10% отклонения от курса Центрального банка РФ на день заключения договора страхования.
- 9.22. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям по договору не может превысить размер страховой суммы.
- 9.23. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) и Страховщику не удалось прийти к соглашению о размере страховой выплаты после наступления страхового случая, а также по требованию одной из сторон для определения размера реального ущерба (вреда) может назначаться экспертиза за счёт заинтересованной стороны. В случае несогласия Страхователя (Выгодоприобретателя) с результатом экспертизы, размер страховой выплаты может определяться по решению суда.
- 9.24. Произведённая страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, если ущерб полностью возмещён (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом (не Страхователем (Выгодоприобретателем), ответственным за причинённый ущерб. В случае

возврата похищенного имущества страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику за вычетом расходов, связанных с его восстановлением (ремонт).

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

9.26. Датой страховой выплаты считается день выплаты из кассы Страховщика или день списания суммы страховой выплаты с расчетного счёта Страховщика.

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

9.28. Указанное в п.9.27 настоящих Правил требование не предъявляется:

9.28.1. к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью другого лица по договору страхования гражданской ответственности;

9.28.2. к Страхователю, застрахованному по другому договору страхования, которому подлежит страховая выплата по тому же страховому случаю у того же Страховщика.

9.29. При включении в договор страхования условия предельного размера страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, а также за вред, причинённый жизни или здоровью одного лица, выплата страхового возмещения производится с учетом установленных договором страхования ограничений.

9.30. При условии заключения договора страхования с применением безусловной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении), размер страхового возмещения рассчитывается путем вычитания суммы франшизы из суммы реального ущерба (с учетом пропорции).

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

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

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

10. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

10.1. Страховщик освобождается от своих обязательств по осуществлению страховой выплаты по страхованию имущества, если:

10.1.1. страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или дееспособного на момент наступления страхового случая члена его семьи, либо ущерб причинён их действиями, которые квалифицируются компетентными органами или судом как умышленное преступление;

10.1.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушит одно из обязательств пп.8.3.6 п.8.3 настоящих Правил, в результате чего невозможно будет определить обстоятельства или причину страхового случая или возможных виновных лиц или размер ущерба.

10.1.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

10.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель), члены семьи Страхователя (Выгодоприобретателя) не исполнили какое-либо из требований пп. 8.3.4 и Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил какое-либо из требований пп. 8.3.5 п.8.3 настоящих Правил, в результате чего наступил страховой случай, что нашло подтверждение в заключении компетентных органов, Страховщик вправе в качестве штрафной санкции снизить размер страховой выплаты на 20%, а при умышленном невыполнении указанных обязательств – отказать в страховой выплате полностью.

10.3. Страховщик освобождается от своих обязательств по осуществлению страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности если:

10.3.1. страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица) либо вред причинён его действиями, которые квалифицируются компетентными органами или судом как умышленное преступление, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью другого лица;

10.3.2. вред причинён Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии необходимой обороны другому лицу (Выгодоприобретателю), непосредственно посягающему на охраняемые законом права и интересы Страхователя (Застрахованного лица).

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

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

12. ГЛОССАРИЙ (термины, используемые в Правилах страхования)

Антиквариат – это старые и редкие художественные произведения или ценные вещи, которые являются объектом торговли и собирательства. Подтверждением того, что имущество является антиквариатом или предметом старины является заключение экспертизы и иные документы, подтверждающие ценность и/или подлинность произведения, а также акт оценки художественных ценностей или иной документ, подтверждающий полную стоимость каждого предмета.

Безубыточность – отсутствие зафиксированных страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование – все виды внутренних штукатурных, малярных, стекольных, обоевых, облицовочных работ; напольные покрытия, дверные конструкции (входные и межкомнатные), включая саму дверь, дверную коробку, исключая внешнюю отделку входной двери квартиры, оконные блоки, включая остекление; дополнительно возведенные, не предусмотренные типовым строительным проектом перегородки, внутриквартирные лестницы; стационарно установленное (закрепленное) сантехническое оборудование, кондиционеры, газовые и электрические плиты, камины, теле- и радиоантенны, дополнительно подключенное оборудование к системам отопления, водо-газо-тепло-электроснабжения, вентиляции, различных видов очистки, канализации, системы удаления отходов, кондиционирования воздуха, водоснабжения.

Гражданская ответственность – это предусмотренный Гражданским кодексом Российской Федерации вид ответственности граждан и организаций перед другими лицами (физическими и юридическими лицами), которым может быть причинен вред в результате какого-либо действия или бездействия причинителя вреда, к которому потерпевшие лица вправе предъявить требование о возмещении вреда в полном объеме.

Договор страхования – соглашение между Страхователем и Страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с Правилами страхования.

Застрахованное лицо – лицо (помимо Страхователя), риск ответственности которого за причинение вреда застрахован по договору страхования, и являющееся ответственным за причинение вреда другим лицам.

Конструктивные элементы квартиры (Квартира без учета внутренней отделки и инженерного оборудования (Несущие конструкции)) – стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), перекрытия квартиры, балконы, лоджии.

Конструктивные элементы строения (Строение без учета внутренней отделки и инженерного оборудования) – стены, перегородки, перекрытия, фундамент, лестницы, крыша, включая водостоки и кровлю, наружная отделка строения.

Обесценение имущества (конструктивных элементов) – частичная и полная утрата имуществом первоначальной стоимости вследствие нарушения его нормального состояния, ухудшения качества и ценности в результате страхового случая.

Оценка риска – натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска.

Предельная страховая выплата – максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю, по одному страховому риску или на одно лицо, которому причинен вред, установленный в договоре страхования.

Степень риска – величина вероятности наступления страхового случая, которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определенных обстоятельств.

Страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховой взнос – уплачиваемая Страхователем часть страховой премии.

Страховая премия – это подлежащая уплате согласованная договором страхования стоимость страхования за весь срок действия договора.

Страховой полис – документ установленной формы, выдаваемый Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), удостоверяющий факт заключения договора страхования и дающий право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования и получившее лицензию в установленном порядке.

Утрата объекта страхования – включает в себя как гибель объекта страхования, так и выбытие из обладания конкретного лица, хотя предмет может быть физически невредим.

Страховые риски

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

Взрыв – причинение убытков вследствие крайне быстрого разового выделения энергии большой ударной силы, вызванное изменением состава (химической реакцией) какого-либо химического соединения или вещества (горячей смеси, газа и др.). Наиболее распространены взрывы газовых установок, паровых котлов, баллонов. Образующаяся при взрыве ударная сила (взрывная волна) разрушает предмет, от которого исходит взрыв, а также наносит повреждения имуществу.

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

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

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

Кража – причинение убытков вследствие тайного хищения чужого имущества. Кража характеризуется изъятием чужого имущества из законного владения. Это изъятие, т.е. перемещение предметов кражи, осуществляется тайно. Под тайным изъятием понимается в первую очередь действие, тайное для потерпевшего, например, квартирная кража или похищение отдельных элементов строения (квартиры) в отсутствие потерпевшего.

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

Наезд транспортных средств – причинение убытков вследствие съезда с дороги транспортного средства.

Необычные для данной местности атмосферные осадки – причинение убытков вследствие ливня, снегопада, продолжительных дождей, не характерных для данной местности и квалифицирующихся компетентными органами, как необычные.

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

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

Паводок (половодье) – причинение убытков вследствие интенсивного, обычно кратковременного увеличения расходов и уровней воды, и вызываемого дождями или снеготаянием во время оттепелей.

Падение на объект страхования деревьев – причинение убытков в результате непроизвольного падения деревьев.

Падение на объект страхования летательных аппаратов, их частей или груза – причинение убытков вследствие падения летательного аппарата (самолета, космического корабля, вертолета, воздушного шара и т.д.), его частей или груза, независимо от того, причинен ли ущерб в результате пожара, взрыва, механического повреждения или воздушного удара.

Повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине действия низких температур – причинение убытков вследствие внезапного повреждения (поломки) установок, устройств, труб или механизмов таких систем (сети), в результате чего нарушается их нормальное функционирование. Наиболее распространенной является авария радиаторных установок отопительной системы, в том числе от действия низких температур (морозов).

Пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении – причинение убытков вследствие неконтролируемого горения, причиняющего материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и

государства. Горение образует пламя (огонь) и тление. При пожаре непосредственным воздействием на застрахованное имущество считаются также побочные явления: задымление, оплавление, воздействие водой (пенной и другими средствами), использованной при пожаротушении.

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

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

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

Смерч – причинение убытков вследствие сильного маломасштабного ветра со скоростью свыше 20 м/с, вызывающего сильные волнения на море и разрушения на суше.

Стихийное бедствие - причинение убытков вследствие разрушительного природного и (или) природно-антропогенного явления или процесса значительного масштаба, в результате которого может возникнуть или возникла угроза жизни и здоровью людей, произойти разрушение или уничтожение материальных ценностей и компонентов окружающей природной среды. Явление должно быть признано стихийным бедствием органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

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

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

Удар молнии в объект страхования, не повлекший возникновение пожара, – причинение убытков вследствие стихийного явления природы, происходящего в результате образующихся в атмосфере сильных электрических разрядов.

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

Ураган – причинение убытков вследствие очень сильного и продолжительного ветра, скорость которого превышает 32 м/с.

Цунами – причинение убытков вследствие морской волны, вызванной подводным землетрясением, приводящей к затоплению прибрежных населенных пунктов, береговых сооружений и народнохозяйственных объектов.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ОСАО «РЕСО-Гарантия»

_____ Д.Г. Раковщик

«14» июня 2007 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

II. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

VI. СТРАХОВАЯ СУММА

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
СТРАХОВАНИЯ

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Страховщик:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

1.2. **Страхователь:** дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.3. **Выгодоприобретатель:** физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем для получения страховых возмещений по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.4. **Объекты страхования:** имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), не противоречащие законодательству РФ, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

1.5. **Правила страхования:** изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).

1.6. **Договор страхования (страховой полис):** соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить Страхователю (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого случая ущерб застрахованному имуществу, либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.

1.7. **Страховой риск:** предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

1.8. **Страховой случай:** совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

1.9. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

1.10. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

1.11. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или в процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю.

1.12. **Лимит возмещения:** предусмотренная условиями договора страхования предельная сумма страхового возмещения по какому-либо страховому риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

1.13. **Суброгация:** переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

II. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящим Правилам участниками страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. В качестве страховщика выступает ОСАО «РЕСО-Гарантия», имеющее лицензию на осуществление страхования.

2.3. Страхователем является дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

а) конструктивные элементы зданий, строений и сооружений, квартир или комнат, в том числе оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных), электропроводка, трубопроводы систем отопления, водоснабжения, канализации, газоснабжения;

б) элементы отделки, в том числе все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; покрытие стен, потолка, пола, межкомнатные дверные конструкции, включая остекление, межкомнатные оконные конструкции; встроенную мебель;

в) техническое оборудование зданий, строений, сооружений, квартир и комнат, включающее в себя системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), иное оборудование, указанное в договоре страхования;

г) движимое имущество, включающее в себя предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратуру, электронику и бытовую технику, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежду, посуду, инструменты, спортивный и охотничий инвентарь и т.п.;

д) ландшафтные сооружения и ограждения, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы участка;

е) другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п.3.4.

3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с составлением перечня имущества и страховых сумм, может быть застраховано следующее имущество:

а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

б) книги, коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства;

в) предметы религиозного культа;

г) здания, строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов);

д) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

е) строительные, сельскохозяйственные машины и оборудование, прицепы, жилые вагончики, средства транспорта, кроме указанных в п.3.4.ж.

Страхование произведений искусства, объектов-раритетов, предметов религиозного культа осуществляется только с предоставлением Страхователем заключения от лицензированного эксперта о подлинности и стоимости объектов страхования.

3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте, пластиковые карточки, предназначенные для расчетов через платежные системы;

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

е) информация на технических носителях компьютерных и аналогичных систем;

ж) средства транспорта, подлежащие регистрации в государственных органах;

з) движимое имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и находящееся в застрахованном помещении;

и) движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или содержащееся внутри открытых сооружений/навесов;

к) животные;

л) здания и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта;

м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;

н) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

о) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3.5. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в п.3.2 – 3.3, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

4.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ ГАЗА»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;
- б) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);
- в) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара;
- г) взрыва газа.

Под *пожаром* в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня, в том числе в результате поджога, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Под *ударом молнии* в рамках настоящих Правил понимается грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Под *взрывом* в рамках настоящих Правил понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

4.1.1. По риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ ГАЗА» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб в результате обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- б) ущерб застрахованному оборудованию, приборам, технике, подключенным к электросети, в результате воздействия электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, удара молнии без возникновения пожара.

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ»

По настоящему риску возмещается:

- а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, в том числе произошедшей вне застрахованного помещения;
- б) ущерб, причиненный в результате залива жидкостью, поступившей из других жилых помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.1. При страховании зданий, строений, сооружений, квартир и комнат возмещаются также:

- а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях, квартирах и комнатах водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб. При необходимости ремонта или замены соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п. по каждому страховому случаю расходы на ремонт или замену таких систем и аппаратов возмещаются в размере, не превышающем 0,1% от общей страховой суммы полиса (договора страхования);

б) расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов в индивидуальных строениях с индивидуальными системами отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях и сооружениях, указанных в пункте 4.2.1.а). В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

4.2.2. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2. настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкции зданий, строений и сооружений, в том числе из-за дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов;

в) ущерб, возникший вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

г) расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;

д) ущерб в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

е) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

4.2.3. При страховании по риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ» Страхователь обязан:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха, применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий / строений / сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления зданий / строений / сооружений, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

4.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) шквала, бури, урагана, смерча;

г) цунами;

д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;

е) града.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Наводнение, затопление – 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.

Шквал – резкое усиление ветра в течение короткого времени, сопровождающееся изменениями его направления. Скорость ветра при шквале превышает 16,6 м/сек.

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 16,6 м/сек.

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.

Смерч – 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.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/сек.

Сель – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

4.3.1. Убытки от шквала, бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 16,6 м/с, подтвержденной справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

4.3.2. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий, строений и сооружений предметов, таких как застрахованные мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.;

4.3.3. По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3. Правил событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

г) ветхости зданий, строений и сооружений, а также ущерб застрахованному имуществу, находящемуся в ветхих зданиях, строениях и сооружениях;

4.3.4. Здания, строения и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий, строений и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

4.4. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) кражи со взломом;

б) грабежа.

4.4.1. Под *Кражей со взломом* в смысле договора страхования понимается тайное хищение застрахованного имущества исключительно путем:

а) взлома дверей, окон или конструктивных элементов помещений и зданий, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств.

б) взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

в) причинения повреждений конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери, окна, в том числе бой стекол);

г) 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 пункте 4.4.1.(а) Правил.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования отмычек и поддельных ключей.

Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД.

4.4.2. Под *Грабежом в смысле договора* страхования понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем :

а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам.

в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4.4.3. При страховании по риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» Страхователь обязан

а) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон;

б) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие.

4.4.4. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 40 дней подряд) время;

б) 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;

в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении,

г) непринятия Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

4.4.5. *По риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:*

а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;

б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;

в) кражи со взломом, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

г) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории приусадебного участка), если не оговорено иное;

д) недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража со взломом или грабеж;

4.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;

- хулиганство;

- вандализм.

4.5.1. По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша и т.п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.

4.5.2. *По риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:*

а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;

б) обрушение застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если не оговорено иное;

в) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;

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

д) заражения, загрязнения или коррозии;

ж) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

4.6. «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) наезда транспортных средств;

б) столкновения с застрахованным имуществом животных;

в) падения деревьев или иных предметов;

г) падения летательных аппаратов или их частей;

д) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

4.6.1. *По риску «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:*

а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;

б) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

в) заражения, загрязнения или коррозии;

г) стихийного бедствия, кражи со взломом и/или грабежа, противоправных действий третьих лиц.

4.7. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- терроризм;

- диверсия.

Терроризм - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Диверсия - совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации

4.8. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.1.- 4.7. Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

4.9. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.

4.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым случаем и не возмещается ущерб, который возник в результате актов терроризма, диверсий.

4.11. *Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:*

а) ущерб, произошедший вследствие любого рода военных действий, маневров, мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения;

б) ущерб, произошедший в результате воздействий ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

в) ущерб, возникший вследствие 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, строений и сооружений, в которых это имущество находится;

г) ущерб, возникший вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);

д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);

е) ущерб, причиненный вследствие самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения договора страхования;

ж) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии;

з) ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие разрушения конструкций, обрушения зданий, строений, сооружений или их частей, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем;

и) ущерб имуществу, не подлежащему принятию на страхование (перечисленному в п.3.4.);

к) ущерб имуществу, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;

л) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;

л) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ.

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).

5.2. Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой части прекращает действовать на период изъятия.

VI. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма (лимит возмещения) указывается в договоре страхования (страховом полисе).

6.2. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования

6.3. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.

6.4. Если страховая сумма, установленная договором страхования (страховым полисом), оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости.

6.5. Если страховая сумма (лимит возмещения), указанная в договоре страхования (страховом полисе), оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

6.7. Страховая сумма, указанная в договоре страхования (страховом полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

6.8. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплату страхового возмещения, если размер ущерба не превышает величину франшизы. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.

Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

6.9. Страховая сумма (лимит возмещения) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или в Правилах.

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита возмещения) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

7.2. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

7.3. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

7.4. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается в письменной форме и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.2. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование и/или описание объектов страхования по установленной Страховщиком форме и передает заполненное заявление или описание Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/ описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления/ описания должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/ описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого имущества и технического оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества;

г) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

8.3. После заключения договора страхования (страхового полиса) заявление на страхование, описание объектов и перечень застрахованного имущества становятся неотъемлемой частью договора страхования.

8.4. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

8.5. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

8.6. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

8.7. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный одному году.

8.8. Договор страхования (страховой полис), если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу:

а) При уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При этом днем оплаты считается день, указанный как дата получения денежных средств в квитанции на получение страховой премии (взноса).

б) При уплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов — с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем списания средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

8.9. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как день его окончания.

8.10. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

8.11. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка в уплате;
- г) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- е) смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;
- ж) отчуждения имущества Страхователем (Выгодоприобретателем);

- з) по соглашению сторон;
и) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования (страхового полиса). Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

8.13. Если договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай), Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.14. Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования, за вычетом расходов Страховщика (35% от страховой премии), а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений при досрочном прекращении договора страхования, заключенного на срок не менее года, по причинам, указанным в п.8.11.е) или 8.11.ж), при условии, что страховая премия по договору страхования оплачена полностью.

8.15. Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$\text{НП} = \frac{(П - 35\% * П) * n}{N} - B;$$

П	–	оплаченная премия по договору страхования (страховому полису)
35 %*П	–	расходы Страховщика
n	–	количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования
B	–	выплаченные и подлежащие выплате страховые возмещения
N	–	срок действия договора страхования в днях
НП	–	часть страховой премии, подлежащая возврату

8.15. При прекращении договора страхования при обстоятельствах, отличных от указанных в п.8.12.и п.8.14, возврат страховой премии не производится.

8.16. При согласии Страховщика возвращаемая премия при расторжении договора может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно сообщить Страховщику о возникших изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и увеличивающих страховой риск.

9.2. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, признаются оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или в письменном заявлении на страхование обстоятельства, включая в том числе, но не ограничиваясь:

- передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу;
- передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
- проведение в здании или в помещении, где находится застрахованное имущество, строительного-монтажных или реставрационных работ;

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.

9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства приводят к возникновению ущерба, то договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.

9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования (страхового полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

Х. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страхователь имеет право:*

- 10.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;
- 10.1.2. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;
- 10.1.3. вносить предложения по изменению условий договора страхования (страхового полиса);
- 10.1.4. досрочно отказаться от договора страхования (страхового полиса) в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ;
- 10.1.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 10.1.6. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения;
- 10.1.7. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.

10.2. *Страхователь обязан:*

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование или описании/перечне застрахованных объектов;

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

10.2.3. соблюдать правила пожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;

10.2.4. принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу;

10.3. *При наступлении события, имеющем признаки страхового случая, Страхователь обязан:*

10.3.1. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющим признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС, Госгортехнадзор и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу, с указанием причины возникновения этого события и описанием нанесенного ущерба;

10.3.2. принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;

10.3.3. незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи, телеграфом, курьером). При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) номер и дату заключения договора страхования;
- б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- в) дату и время возникновения ущерба;
- г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба;

10.3.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных

органов, исходя из соображений безопасности, или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографии, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с предоставлением этих материалов Страховщику;

10.3.5. предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также, по требованию Страховщика, обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества;

10.3.6. при обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:

1) договор страхования (страховой полис);

2) доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;

3) письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

4) документы, подтверждающие факт приобретения и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая (если таковые имеются);

5) документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес Страхователя в отношении застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

6) перечень поврежденного или утраченного имущества, с указанием его стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая, а также перечень сохраненного и спасенного имущества, с указанием их стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая;

7) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:

- место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;

- полное наименование владельца застрахованного имущества;

- существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;

- нормы закона, по которым возбуждено уголовное дело по признакам кражи, грабежа, разбоя;

8) документы государственного учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающей сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;

9) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем).

10) при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер причиненного ущерба, стоимость застрахованного имущества, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество и получение страхового возмещения;

Если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

10.3.7. в случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба;

10.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация) к виновным лицам;

10.3.9. немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю). Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за возвращенное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.3.10. незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, за исключением обязательств об уплате страховой премии, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. *Страховщик имеет право:*

10.5.1. требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

10.5.2. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба;

10.5.4. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу.

10.5.5. отказать в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования (страховым полисом) и (или) настоящими Правилами;

10.5.6. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им.

10.6. *Страховщик обязан:*

10.6.1. при заключении договора страхования (страхового полиса) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.6.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

10.6.3. исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования (страховому полису);

10.6.4. **произвести выплату страхового возмещения в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после предоставления Страхователем всех необходимых документов** в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящих Правил, урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, подтверждающих наступление страхового случая.

XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.

11.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

11.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Если иное не предусмотрено договором страхования, **расходы в целях уменьшения убытков, подлежащие возмещению Страховщиком, а также расходы по расчистке территории и слому строений после страхового случая, возмещаются в размере не более 10% от страховой суммы застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая.**

11.4. Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования (страхового полиса).

11.5. Страховое возмещение выплачивается:

11.5.1. при полной гибели или утрате имущества - в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества на дату страхового случая, за вычетом

стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения);

В случае полной гибели и (или) утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе с согласия Страховщика отказаться от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения). При этом до выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком соглашение о передаче последнему прав на утраченное (погибшее) имущество или его остатки.

11.5.2. при повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения) и действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая.

11.6. Действительная стоимость имущества определяется:

а) для конструктивных элементов зданий, строений и сооружений в размере стоимости строительства зданий и сооружений в данной местности, аналогичных застрахованным, с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния на дату страхового случая;

б) для конструктивных элементов квартир / комнат в многоквартирных домах – в размере затрат, необходимых для приобретения квартиры / комнаты, аналогичной застрахованной, с учетом ее месторасположения.

в) для элементов отделки, объектов технического оборудования – в размере затрат на ремонт, включая стоимость материалов, оборудования и работ на дату страхового случая.

г) для движимого имущества – в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение данного имущества, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния на дату страхового случая, но не выше затрат, необходимых для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния.

11.7. Восстановительные расходы включают:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- расходы за срочность;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.8. Страховщик также оплачивает расходы на оплату документов из компетентных органов и / или служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия, необходимость получения которых признана Страховщиком.

11.9. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

11.10. Сумма страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), не может превышать установленной по договору страховой суммы (лимита возмещения), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.3. настоящих Правил.

11.11. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.12. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

11.13. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть страховое возмещение Страховщику в течение 5 дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

11.14. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба, каждая из сторон вправе провести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.

11.15. При наступлении в период действия договора страхования (страхового полиса) события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан оплатить страховую премию в полном объеме (при условии оплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

11.16. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя, либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.17. Если стоимость ремонта в счете, наряд – заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования (страховом полисе) установлена в валютном эквиваленте, то в случае утраты или полной гибели застрахованного имущества, применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

11.18. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом;

б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

в) Страхователь представил заведомо ложные сведения и (или) документы;

г) Страхователь не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);

д) ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.

е) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

11.19. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.20. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

ХII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ОСАО «РЕСО-Гарантия»

_____ Д.Г. Раковщик

«15» апреля 2008 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
7. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ
8. ФРАНШИЗА
9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
11. ПРЕКРАЩЕНИЕ И НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
15. РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТОВ МЕЖДУ СТОРОНАМИ
16. ДОПОЛНЕНИЯ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Страховщик:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

1.2. **Страхователь:** юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования со Страховщиком.

По настоящим Правилам страхования может быть застрахована гражданская ответственность лица, заключившего договор (Страхователя), или иного лица, указанного в договоре. Далее в настоящих Правилах Страхователем именуется как лицо, заключившее договор, так и иное лицо, гражданская ответственность которого застрахована.

1.3. **Объект страхования:** в соответствии с настоящими Правилами страхования объектом страхования являются непротиворечащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить *ущерб, нанесенный им третьим лицам*.

1.4. **Договор страхования (страховой полис):** соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.

1.5. **Страховой риск:** предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

1.6. **Страховой случай:** совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное настоящими Условиями (Правилами), непосредственно связанное с осуществлением Страхователем деятельности, предусмотренной Уставом (Положением), которое является основанием, в соответствии с нормами гражданского законодательства, для предъявления требований третьих лиц к Страхователю по возмещению причиненного им ущерба, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страховщиком в добровольном порядке.

По договору страхования Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий о возмещении причиненного им вреда в результате страхового случая, наступившего в течение срока действия договора страхования и выразившего в:

1.6.1. причинение вреда жизни и здоровью физических лиц;

1.6.2. причинение имущественного ущерба юридическому лицу.

1.7. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

1.8. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

1.9. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или в процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю, если иное не установлено полисом.

1.10. **Страховая выплата:** выплата, осуществляемая Страховщиком при наступлении страхового случая.

2. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящим Правилам участниками страхования признаются Страховщик, Страхователь.

2.2. В качестве Страховщика выступает ОСАО «РЕСО-Гарантия», имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования.

2.3. Страхователем является юридическое лицо и дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор (полис) страхования.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами страхования Страховщик несет ответственность, если страховой случай, связанный с деятельностью Страхователя, повлек за собой случайное и неумышленное нанесение вреда жизни и здоровью, ущерба имуществу третьих лиц (риск «Гражданская ответственность»), за исключением случаев:

3.1.1. возмещения ущерба, причиненного с использованием автотранспортных средств;

3.1.2. использования Страхователем, выступающим в качестве перевозчика, средств транспорта;

3.1.3. осуществления профессиональной деятельности;

3.1.4. осуществления деятельности, представляющей опасность для окружающих (предприятия - источники повышенной опасности).

3.2. Конкретный вид деятельности, в отношении которого предоставляется страховая защита, указывается в страховом полисе.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Страховая ответственность не распространяется на:

4.1.1. требования о возмещении вреда, причиненного при участии в спортивных соревнованиях или в процессе подготовки к ним;

4.1.2. любой ущерб, возникший вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.п.). Данные убытки, однако, подлежат возмещению, если вышеуказанное воздействие является внезапным и непредвиденным.

4.2. В любом случае страховая защита не распространяется на:

4.2.1. требования или иски любых лиц, включая Страхователя и его работников, умышленно причинивших вред. К умышленному причинению вреда при этом приравнивается совершение действия или бездействие, при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия;

4.2.2. требования, предъявляемые Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;

4.2.3. любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;

4.2.4. ущерб прямо или косвенно причинен ядерной реакцией, радиоактивным или иным заражением.

4.2.5. требования о возмещении вреда, происшедшим вследствие не устранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

4.2.6. требования о возмещении ущерба, причиненного самим товаром, производимым Страхователем, выполняемым им работам, равно как и товарам или работам, изготовляемым или выполняемым по его поручению или за его счет, если причиной ущерба явились события, имевшие место в процессе их производства или выполнения таких работ;

4.2.7. события, вызванные постоянными выбросами и сбросами загрязняющих веществ;

4.2.8. события, вызванные износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации;

4.2.9. ущерб, связанный с управлением производством персоналом, не уполномоченным на это, а также лицами, страдающими душевными болезнями, эпилепсией и другими заболеваниями, ограничивающими их дееспособность;

4.2.10. события, вызванные нарушением Страхователем законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов;

4.2.11. события, произошедшие по вине руководства и должностных лиц, ответственных за осуществление контроля за безопасностью производства;

4.2.12. убытки понесенные вследствие наложения штрафа компетентными органами;

4.2.13. ущерб, наступивший под воздействием непреодолимой силы;

4.2.14. косвенные убытки;

4.2.15. возмещение морального вреда.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком..

5.2. При заключении договора страхования устанавливаются предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности Страховщика) по каждому страховому случаю. Выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю ни при каких условиях не могут превысить величину лимита ответственности.

5.3. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены максимальные суммы страховых выплат в пределах лимита ответственности отдельно по имущественному ущербу, физическому ущербу, в том числе причинения вреда здоровью или смерти.

5.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение годового периода страхования (годовой лимит ответственности) не может превысить суммы трех лимитов ответственности, установленных договором по каждому страховому случаю.

5.5. Страховая сумма (лимит возмещения Страховщика) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма может быть

указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом. Применение таких ограничений возможно при его надлежащем закреплении в договоре страхования или в правилах страхования.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита ответственности), страховых тарифов, условий страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

6.2. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

6.3. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

7.1. В соответствии с настоящими Правилами действие договора страхования распространяется только на согласованное со Страховщиком и указанное в страховом полисе место страхования.

Если иное не установлено в полисе, местом страхования считается территория, которую Страхователь занимает на законных правах и на которой он осуществляет свою основную деятельность.

8. ФРАНШИЗА

8.1. Договором страхования может быть предусмотрено собственное участие Страхователя в оплате убытков (франшиза). Франшиза может быть установлена как фиксированная сумма, так и в процентном выражении от размера лимита ответственности.

8.2. Франшиза, безусловно, вычитается из суммы возмещения по каждому страховому случаю, если договором страхования не предусмотрено иное.

9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования заключается в письменной форме и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком.

9.2. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование по установленной Страховщиком форме и передает заполненное заявление. По просьбе Страхователя и с его слов заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

9.3. После передачи Страховщику и заключения договора страхования заявление становится частью договора страхования.

9.4. Страховщик перед заключением договора страхования, а также в период его действия вправе производить осмотр объекта, в связи с деятельностью которого страхуется гражданская ответственность. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

9.5. Страхователь при заключении договора страхования, а также в течение действия договора должен незамедлительно уведомлять ОСАО «РЕСО-Гарантия» обо всех заключенных или заключаемых с другими страховщиками договорах страхования в отношении объекта страхования.

9.6. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию (страховой взнос). Страхователь обязан уплатить страховой взнос до наступления соответствующего ему страхового периода.

9.6.1. В случае если договором страхования предусмотрена периодическая уплата страховых взносов, первый из них должен быть внесен при подписании договора страхования. В случае если в Полисе не указано место исполнения обязательства по внесению страхового взноса, под таким понимается юридический адрес Страховщика.

9.7. Договор страхования считается заключенным после перечисления страхового взноса и выдачи Страховщиком страхового полиса.

9.8. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (реорганизация, ликвидация или банкротство Страхователя).

9.9. В случае досрочного прекращения договора страхования по обстоятельствам указанным в пункте 9.8., Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.10. Страхователь должен информировать Страховщика о существенных изменениях в обстоятельствах, наступивших после заключения договора страхования. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или заявлении на страхование. Изменения, увеличивающие степень риска (в том числе, ставшие известными Страховщику помимо Страхователя), дают Страховщику право по своему усмотрению пересмотреть условия страхования и/или назначить дополнительную премию, либо расторгнуть договор с момента изменения в риске. В том случае, если Страхователь не согласится на новые условия страхования или откажется от уплаты дополнительной премии, договор страхования считается прекращенным с момента изменения в риске; при этом Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

9.11. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если договором не предусмотрено иное, а также по соглашению сторон.

9.12. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

9.12.1. В случае досрочного расторжения договора страхования по требованию Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

9.12.2. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов, а Страхователь обязан вернуть Страховщику страховой полис по этому договору страхования.

9.13. Как Страхователь, так и Страховщик вправе расторгнуть договор после наступления любого события, имеющего признаки страхового случая, независимо от того, привело ли это событие или не привело к выплате возмещения.

9.14. Сторона, решившая расторгнуть договор, обязана письменно уведомить об этом другую сторону в течение 30 суток с даты заявления о страховом случае, если он не был возмещен, или с даты уплаты возмещения, если таковое имело место. Это уведомление должно быть сделано не менее чем за 30 суток до даты, когда расторжение вступает в силу.

9.15. Досрочное расторжение договора не должно изменять соответствующие права и обязательства сторон в отношении объявленных страховых случаев, происшедших в период действия договора страхования до его расторжения.

9.16. Замена Страхователя.

9.16.1. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

9.16.2. Если в период действия договора страхования Страхователь признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель. При этом страхование ответственности заканчивается со дня прекращения или ограничения дееспособности Страхователя.

9.16.3. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами РФ.

9.17. Дополнения и изменения, внесенные в договор после его заключения, а также возобновление договора после его приостановления или расторжения, считаются действительными после их письменного подтверждения сторонами.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Срок действия страхового договора указывается в страховом полисе.

10.2. Срок действия договора страхования/полиса устанавливается по соглашению сторон.

10.3. Договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии или первой ее части, но не ранее указанной в договоре страхования даты:

- при расчете наличными деньгами – с 24 часов дня, указанного в полисе как день начала договора страхования;
- при безналичном расчете – с 24 часов дня зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

10.4. Действие договора страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в полисе как день окончания договора.

11. ПРЕКРАЩЕНИЕ И НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- 11.1.1. истечения срока действия;
 - 11.1.2. исполнение Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
 - 11.1.3. неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) в установленные договором сроки и в определенном договором размере;
 - 11.1.4. смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
 - 11.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ, если им не передан страховой портфель другому страховщику;
 - 11.1.6. других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.
- 11.2. Договор страхования может быть признан недействительным в случаях:
- 11.2.1. если в момент его заключения не существовал риск, либо если Страхователь не заинтересован в возмещении убытка;
 - 11.2.2. если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;
 - 11.2.3. если он заключен после страхового случая.

12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

12.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

- 12.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;
- 12.1.2. телеграфом, телексом, телефаксом или по телефону сообщить о происшедшем Страховщику или его ближайшему представителю немедленно, но не позднее пяти суток, считая с того дня, когда он должен был узнать об убытке, за исключением случаев, когда договором предусмотрен иной срок;
- 12.1.3. незамедлительно по требованию Страховщика или его представителя предоставить им возможность проводить расследование в отношении причин и размеров убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка;
- 12.1.4. подтвердить указанное в п.12.1.2. настоящих Правил сообщение не позднее 7 дней после происшествия письмом в адрес Страховщика; в письме должны быть изложены время, место, причины, обстоятельства, последствия происшедшего события и действия, предпринятые Страхователем при наступлении страхового случая, указаны наименование или фамилии и имена потерпевших, а также, если они им известны, имя, фамилию и местожительство виновника и свидетелей и их адреса; к письму Страхователь должен приложить подтверждающие документы соответствующих компетентных служб и государственных органов;
- 12.1.5. по запросу Страховщика предоставить ему другие документы и сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну (при этом Страховщик несет ответственность за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

12.2. При наличии других договоров страхования, покрывающих те же риски, если они не были указаны предварительно Страхователем, последний обязан сообщить о каждом из них каждому страховщику с указанием наименований остальных страховщиков.

12.3. Страховщик или его представители вправе предпринимать действия для выяснения причин, обстоятельств и последствий происшедшего события, а также принимать и указывать направленные на сокращение ущерба меры, которые будут являться обязательными для Страхователя. Однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплачивать возмещение по убытку.

Страховщик или его представители вправе осуществлять эти действия до получения от Страхователя извещения об убытке.

12.4. Страховщик имеет также право вступать от имени Страхователя на основании доверенности в переговоры и соглашения о возмещении третьим лицам причиненного им вреда и вести в судах и арбитражных судах дела, возбужденные по искам третьих лиц к Страхователю.

12.5. Страхователь обязан оказывать Страховщику и его представителю содействие в выполнении положений п.12.3. и п.12.4. настоящих Правил и предоставить ему все необходимые для этого сведения и документы.

12.6. Страхователь без письменного согласия Страховщика не принимает на себя какие-либо прямые или косвенные обязательства по урегулированию требований, предусмотренных договором страхования его гражданской ответственности, а о предъявлении ему претензии или иска должен немедленно известить Страховщика.

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

13.1. Страховое возмещение исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда.

13.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

13.3. Определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения, в досудебном порядке, производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах и последствиях причинения вреда, а также с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы. Для участия в определении суммы страхового возмещения в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.

На основании вышеперечисленных документов составляется соглашение о выплате, подписанное Страховщиком, Страхователем и потерпевшим.

Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Правилах.

13.4. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.13.2. Условий (Правил) выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора суда (арбитражного суда).

13.5. Для выплаты страхового возмещения Страхователь должен представить Страховщику следующие документы:

13.5.1. аварийный сертификат / документ, составленный экспертной комиссией, содержащий причины и возможные последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам;

13.5.2. иски, предъявляемые Страхователю в связи с наступившим событием;

13.5.3. решение судебного органа, содержащие размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая, включаемого в объем ответственности Страховщика по договору страхования (при применении п.13.4);

13.5.4. страховой полис.

13.6. В сумму страхового возмещения включаются:

13.6.1. В случае причинения вреда здоровью физического лица, или смерти:

13.6.1.1. заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

13.6.1.2. дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, расходы на платное медицинское обслуживание и т.д.);

13.6.1.3. расходы на погребение;

13.6.1.4. целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя;

13.6.1.5. расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;

13.6.1.6. необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

13.6.2. В случае причинения имущественного ущерба физическому или юридическому лицу:

13.6.2.1. прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом износа; при частичном повреждении в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до страхового случая;

13.6.2.2. целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (если данное событие признано страховым случаем);

13.6.2.3. расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям (если данное событие признано страховым случаем);

13.6.2.4. необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

13.7. Если в момент наступления страхового случая гражданская ответственность Страхователя была застрахована также и в других страховых учреждениях, Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в размере, пропорциональном отношению лимита ответственности по заключенному им договору к общей сумме обязательств по всем заключенным Страхователем договорам страхования указанной гражданской ответственности.

13.8. В тех случаях, когда причиненный вред компенсирован другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, компенсированной другими лицами.

13.9. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления Страхователя

14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

14.1. Страховая выплата осуществляется в срок до 15 банковских дней после предоставления Страхователем всех необходимых документов в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящих Правил, урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, подтверждающих наступление страхового случая.

Днем осуществления страховой выплаты считается день списания указанной суммы со счета Страховщика.

14.2. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком пострадавшим третьим лицам, за исключением согласованных со Страховщиком случаев возмещения дополнительных расходов Страхователя в связи со страховым случаем.

14.3. После осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на величину страховой выплаты. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

14.4. Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату, если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело в связи с событием, приведшим к убытку, заявленному Страхователем - до окончания расследования, а также, если имеются сомнения в правомочности Страхователя или третьего лица на получение страховой выплаты - до представления Страхователем необходимых доказательств.

14.5. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если страховой случай наступил до уплаты страховой премии.

14.6. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь представил заведомо ложные документы и доказательства или предпринял какие-либо другие намеренные действия с целью увеличения ущерба или неосновательного повышения размера страховой выплаты.

14.7. Право на предъявление к Страховщику требования о страховой выплате погашается по истечении двух лет со дня страхового случая.

14.8. В течение тех же сроков Страховщик вправе потребовать у Страхователя или иного лица, получившего страховую выплату, возврата выплаченных им сумм, если для этого возникнут или обнаружатся основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями (Правилами).

14.9. Если страховая сумма в договоре страхования (страховом полисе) установлена в валютном эквиваленте, то в при осуществлении выплаты по страховому случаю применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

15. РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТОВ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

15.1. Все споры по договорам страхования между Страховщиком и Страхователем решаются в порядке, установленном законодательством РФ.

16. ДОПОЛНЕНИЯ

16.1. При заключении конкретного договора страхования отдельные положения настоящих Правил могут быть по соглашению сторон изменены и /или дополнены, если это не противоречит действующему законодательству.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ОАО «Военно-страховая компания»

_____ С.Е.Алмазов

«___» апреля 2008 г.

**ПРАВИЛА №100/2
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОБЪЕМ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
5. СТРАХОВАЯ СУММА
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК СТРАХОВАНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

Страховщик – Открытое Акционерное Общество «Военно-страховая компания».

Страхователь – юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования, и имеющее основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении застрахованного имущества

Выгодоприобретатель – юридическое или дееспособное физическое лицо, назначенное Страхователем для получения страховых выплат по Договору страхования, и имеющее основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховая стоимость имущества – действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

В качестве действительной стоимости имущества могут быть приняты:

- Рыночная стоимость – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки.

Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели (утрате) которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество.

- Восстановительная стоимость – затраты на постройку точной копии или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа объекта.

Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели (утрате) или частичном повреждении которого Страхователь должен построить точную копию имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

Заявленная стоимость – стоимость имущества, заявленная Страхователем при заключении Договора страхования.

Заявленная стоимость применяется для имущества, которое принимается на страхование без осмотра представителем Страховщика и в других, предусмотренных Договором страхования, случаях.

Страховая стоимость Имущества определяется на основании:

а) отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат, регистрацию и лицензию, либо являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);

б) имеющихся документов, подтверждающих размер стоимости имущества;

в) сметной стоимости строительства дома с учетом износа и стоимости произведенного ремонта;

г) договора купли-продажи;

д) другой, предусмотренной Договором страхования, оценки стоимости имущества.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена Договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая премия – размер платы за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан произвести Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Страховой взнос – размер уплачиваемой страховой премии, либо ее части, в случае уплаты в рассрочку.

Лимит ответственности – страховая сумма, указанная в Договоре, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами.

Ущерб – гибель (утрата) застрахованного имущества или его части, а так же его повреждение.

Полная гибель Имущества – такое его поврежденное состояние, когда восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, пригодных к эксплуатации по прямому назначению превышают его действительную стоимость на момент заключения Договора страхования;

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

Система первого риска - организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере восстановительной стоимости, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы компенсируется полностью.

Страхование с пропорциональной ответственностью – Предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в

размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

Франшиза – определенная Договором страхования часть ущерба, нанесенного в результате страхового случая, не подлежащая возмещению Страховщиком.

1.2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.2.1. На условиях настоящих Правил заключаются Договоры добровольного страхования имущества, принадлежащего гражданам РФ, иностранным гражданам и лицам без гражданства (далее по тексту - Имущество), между Страхователями, с одной стороны, и ОАО «Военно-страховая компания» (далее Страховщиком), с другой стороны.

1.2.2. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном Имуществе (осуществить страховую выплату) в пределах определенной Договором страховой суммы.

1.2.3. Заключенные по настоящим правилам Договоры страхования действуют на территории Российской Федерации, если Договором страхования не предусмотрено иное.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Имущество может быть застраховано по Договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя – субъектов страхования.

2.1.1. Страхователи – физические лица могут заключать Договоры страхования, как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей);

Страхователь имеет право по своему усмотрению заменять Выгодоприобретателей, письменно уведомив об этом Страховщика, до выполнения назначенными ранее Выгодоприобретателями какой-либо обязанности по Договору или предъявления Страховщику требования об осуществлении страховой выплаты.

2.1.2. Страхователи – юридические лица могут заключать Договоры страхования только в пользу физических лиц.

2.1.3. В случае смерти Страхователя в период действия Договора страхования, по которому Выгодоприобретатель не назначен, Договор считается заключенным в пользу наследника(-ов) по закону, вступивших в наследство и являющихся собственниками застрахованного имущества.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением Имуществом.

3.2. К Имуществу, подлежащему страхованию по настоящим Правилам, относятся:

3.2.1. недвижимое имущество, включая:

а) строения: жилые дома, коттеджи, дачные, садовые домики и т.п.;

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

в) незавершенные строительством объекты, перечисленные в подпунктах а) и б) настоящего пункта;

г) прочие постройки (беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, бассейны и т.п.);

д) нежилые здания и помещения;

е) земельные участки, находящиеся в собственности граждан, включая ландшафт (альпийские горки, клумбы и т.п.)

ж) квартиры и комнаты;

з) внутренняя отделка, сантехническое, газовое, отопительное, электрическое и прочее оборудование помещений объектов недвижимости,

и) конструктивные элементы объектов недвижимости

3.2.2. движимое имущество:

а) предметы домашнего обихода, не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и т.п.) ценности (мебель, теле-, аудио- и видеоаппаратура; бытовая и вычислительная техника; осветительные приборы; музыкальные инструменты; оптика; часы, ковры, посуда, и т.п.);

б) предметы, представляющие особую ценность (драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни и изделия из них, произведения искусства, антиквариат, предметы, имеющие историческую и культурную ценность, оружие и т.п.);

в) памятники;

г) другое имущество

3.3. Под "внутренней отделкой" понимаются все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева,

пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.).

Под "оборудованием" понимаются системы отопления (в том числе подогрев полов, стен, потолка), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных и ваннных комнат), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.) газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Страхователю.

К «конструктивным элементам» (исключая отделку/оборудование) объекта недвижимого имущества относятся:

- для строений и прочих построек, нежилых зданий: фундаменты, подвальные помещения, стены, перегородки, перекрытия, кровля, лестницы, полы (черновые), заполнение дверных проемов, включая межкомнатные, заполнение оконных проемов, включая остекление.

- для квартир: без учета отделочных работ - стены, перегородки, перекрытия, заполнение оконных и дверных проемов, лестницы внутри жилого помещения, полы (черновые).

3.4. Страхованием обеспечивается только то Имущество, которое находится по адресу и конкретному месту, указанному в Договоре страхования, если Договором не предусмотрено иное. Если в период действия Договора страхования застрахованное Имущество будет перемещено по новому адресу, то оно будет считаться застрахованным по новому адресу только после внесения соответствующих изменений в Договор страхования.

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

а) подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению властей;

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

в) имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

а также:

г) недвижимое имущество, признанное в установленном порядке непригодным для проживания (находящимся в аварийном состоянии), подлежащее сносу;

д) движимое имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпункте а) настоящего пункта;

е) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;

з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

и) модели, макеты, образцы и т.п.;

к) взрывчатые вещества;

л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия и др.;

м) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы граждан, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, находящимся на хранении, комиссии, в залоге и т.п.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, ОБЪЕМ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является причинение ущерба указанному в Договоре имуществу в результате следующих событий:

4.1.1. пожара (неконтролируемого распространения огня) и тушения пожара, в том числе происшедших вне застрахованного помещения;

4.1.2. аварии систем отопления, водоснабжения, канализации и др., произошедшей внутри помещения и правомерных действий по ее ликвидации за исключением размораживания систем; проникновения воды из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов);

4.1.3. стихийных бедствий

К стихийным бедствиям относятся как непосредственные (удар молнии, ливень, град, обильный снегопад, обвал, оползень, сель, буря, вихрь, ураган, шторм, смерч, иное **движение воздушных масс**, вызванное естественными процессами в атмосфере **со скоростью ветра свыше 80 км/час**, извержение вулкана, наводнение и др.), так и косвенные воздействия вредоносных факторов (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев) опасного природного явления, за исключением выхода подпочвенных вод, оседания и просадки грунта);

4.1.4. кражи, грабежа, разбоя, других противоправных действий третьих лиц (включая террористический акт);

Под кражей подразумевается тайное хищение имущества.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Грабёж – открытое хищение имущества граждан, совершенное без насилия или с насилием, не опасным для жизни и здоровья потерпевшего.

4.1.5. падения летательных объектов либо обломков от них; наезда транспортных средств, падения деревьев и иных предметов;

4.1.6. взрыва, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения.

4.2. Только в дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п. 4.1., движимое имущество может быть также застраховано от воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.

4.3. Не относятся к страховым случаям события, хотя и предусмотренные п. 4.1., 4.2., но произошедшие вследствие:

- умысленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;
- дефектов в имуществе, возникших до заключения Договора страхования, а также дефектов, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- старения, гниения и других естественных свойств Имущества;
- проникновения воды в результате атмосферных осадков (за исключением стихийных бедствий) через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и д.р.;
- незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая.
- дефектов недвижимого имущества, возникших вследствие ошибок проектирования и строительства;
- нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности.
- повреждения имущества, вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость Имущества. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.2. Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, кроме случая, предусмотренного п.5.4 настоящих Правил.

5.3. Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости и Особые условия Договора предусматривают страхование «по первому риску», то при наступлении страхового случая в период действия Договора Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) стоимость восстановительного ремонта, не превышающую страховую сумму (если Договором не предусмотрено иное).

5.4. В период действия Договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем Договорам страхования в отношении данного объекта не превышала его страховую стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение между Страхователем и Страховщиком.

5.5. В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по группам имущества, элементам отделки/оборудования, элементам конструктивных элементов; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями Договора страхования.

5.6. Страховая сумма может быть установлена в рублях или иностранной валюте по согласованию сторон.

5.7. При определении размера страховой суммы стороны могут оговорить размер франшизы.

5.8. В Договоре страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза.

5.8.1. При безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом франшизы.

5.8.2. При условной (невывчитаемой) франшизе:

- Страховщик освобождается от ответственности за возмещение ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы;
- Страховщик возмещает ущерб, если его размер превышает размер условной франшизы.

5.8.3. Франшиза может устанавливаться:

- в процентах от страховой суммы;
- в абсолютном (денежном) выражении;
- в относительных единицах от размера ущерба.

5.9. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования, могут устанавливаться лимиты ответственности Страховщика как по общей страховой сумме, так и по конструктивным элементам строения, элементам отделки/оборудования и домашнему имуществу:

5.9.1. При страховании строений:

- фундамент, включая подвал – 15% от страховой суммы;
- стены несущие с наружной отделкой, заполнение оконных и дверных проемов, внутренние перегородки - 25% от страховой суммы;
- полы (черновые), перекрытия – 10% от страховой суммы;
- крыша, кровля – 20% от страховой суммы;
- отделка/оборудование – 30% от страховой суммы;

5.9.2. При страховании отделки и инженерного оборудования:

- пол - 18% от страховой суммы;
- потолок - 7% от страховой суммы;
- стены (обои) - 17% от страховой суммы;
- стены (кафель) - 9% от страховой суммы;
- сантехника (коммуникации и оборудование) - 7% от страховой суммы;
- отопление (коммуникации и приборы) - 3% от страховой суммы;
- газоснабжение (коммуникации и приборы) - 4% от страховой суммы;
- электроснабжение (коммуникации и оборудование) - 12% от страховой суммы.

5.9.3. При страховании домашнего имущества:

- мебель – 40% от страховой суммы;
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. – 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода – 20% от страховой суммы.

Лимит ответственности по одному предмету устанавливается в размере не более 10% от страховой суммы по соответствующей группе имущества.

5.10. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, обусловленная Договором, уменьшается на размер произведенной выплаты. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может заключить Дополнительное соглашение к действующему Договору страхования.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Размер страховой премии определяется в зависимости от страхового тарифа и страховой суммы.

6.2. Размер страхового тарифа определяется на основании базовых тарифных ставок и поправочных коэффициентов, устанавливаемых в зависимости от объекта страхования, характера риска и тарифной политики Страховщика.

6.3. Страховая премия уплачивается Страхователем (Выгодоприобретателем):

- а) путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика;
- б) наличными деньгами представителю Страховщика, который обязан выдать квитанцию установленной формы.

6.4. Договоры страхования заключаются на срок до 1 года или более, по соглашению сторон.

6.5. При заключении Договора на срок менее 1 года страховая премия уплачивается только единовременно.

6.6. При заключении Договора на срок 1 год и более 1 года порядок уплаты страховой премии определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре.

6.7. Страховая премия по Договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку, если Договором не предусмотрено иное. При уплате страховой премии в рассрочку в Договоре страхования дополнительно указываются размеры страховых взносов и сроки их уплаты.

6.8. При безналичных расчетах, если иное не предусмотрено Договором, в случае неуплаты страховой премии (или первого взноса при уплате страховой премии в рассрочку) в течение семи банковских дней со дня заключения Договора, Договор считается не вступившим в силу.

6.9. Если иное не предусмотрено Договором, в случае неуплаты очередных страховых взносов в установленные Договором сроки, действие Договора прекращается по истечении этих сроков (с 00 часов дня, следующего за назначенным днем уплаты очередного взноса).

6.10. Если страховой случай произошел до уплаты всей суммы страховой премии, Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты на сумму неуплаченной части страховой премии.

6.11. Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем/Выгодоприобретателем, никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК СТРАХОВАНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Порядок заключения Договора страхования:

7.1.1. Договор страхования заключается путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового Полиса, подписанного Страховщиком и Страхователем, или путем составления одного документа.

7.1.2. При заключении Договора Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю (Выгодоприобретателю) обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны или не должны быть известны Страховщику.

7.1.3. Если после заключения Договора (либо на момент наступления страхового случая) будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.7.1.2. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признание Договора страхования недействительным и отказать в выплате страхового возмещения.

7.2. Если Договором не предусмотрено иное, Договор страхования вступает в силу:

7.2.1. при уплате Страхователем первого или единовременного взноса наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты взноса;

7.2.2. при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления первого или единовременного взноса на счет Страховщика, но не ранее дня, указанного в Договоре страхования;

7.2.3. при страховании имущества «Без осмотра» действие страховой защиты начинается по истечении 5 суток со дня оплаты страхового взноса, включая день оплаты.

7.3. Действие Договора страхования прекращается в случаях:

7.3.1. истечения срока действия Договора страхования;

7.3.2. нарушения Страхователем порядка и сроков уплаты страховой премии, установленного Договором страхования;

7.3.3. принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

7.3.4. если после вступления в силу Договора страхования возможность страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по причинам иным, чем страховой случай, а именно: гибель/повреждение застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

7.3.5. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору в полном объеме;

7.3.6. ликвидации Страховщика или Страхователя (если Страхователем является юридическое лицо) в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

7.3.7. в случае нарушения Страхователем требований п. 8.3.1. настоящих Правил;

7.3.8. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования.

7.4. При прекращении Договора страхования по заявлению Страхователя в связи с предстоящей куплей-продажей недвижимости или иного отчуждения Страховщик возвращает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия Договора страхования, в соответствии с п.11.3.

7.5. При прекращении действия Договора страхования по причинам, перечисленным в п.7.3., уплаченная страховая премия Страхователю не возвращается.

7.6. Договор страхования может быть прекращен досрочно по письменному заявлению Страхователя.

7.6.1. О своем намерении досрочного прекращения действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) письменно уведомляет Страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если Договором не предусмотрено иное. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за 30-м днем после дня подачи заявления о досрочном прекращении действия Договора страхования.

7.7. При расторжении Договора страхования по инициативе Страхователя, за исключением п.7.4., уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. Если обстоятельства, сообщенные Страховщику при заключении Договора страхования, существенно изменились и эти изменения могут повлиять на увеличение степени страхового риска, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее, чем через 72 часа (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно об изменении степени риска, сообщить об этом Страховщику в форме письменного Заявления.

8.2. Страховщик вправе оценить увеличенный риск и потребовать изменения условий Договора и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, направив Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление, содержащее соответствующие предложения. Письменное уведомление направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 7-ми рабочих дней после дня получения Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 7-ми рабочих дней после дня получения письменного уведомления Страховщика, содержащего измененные условия Договора, направить Страховщику ответ в письменной форме.

8.3.1. В случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий Договора страховой или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора. Уплаченная страховая премия при этом Страхователю не возвращается.

8.3.2. В случае согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на изменение условий Договора, стороны заключают Дополнительное соглашение к Договору.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

9.1.1. Своевременно вносить страховые взносы.

9.1.2. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех уже заключенных Договорах страхования в отношении Имуущества, принимаемого на страхование.

9.1.3. В период действия Договора страхования незамедлительно, не позднее, чем через 72 часа (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно, письменно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях существенных обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении Договора.

9.1.4. Соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного Имуущества, обеспечивать его сохранность.

9.1.5. При наступлении страхового случая:

- немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, пожарный надзор, аварийные, коммунальные службы и т.д.);

- принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному Имуеществу;

- сообщить Страховщику о происшедшем немедленно, но не позднее, чем в суточный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно (если Договором не предусмотрено иное);

- обеспечить сохранение поврежденного Имуущества (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

- предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного Имуущества, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;

- предоставить Страховщику документы из компетентных органов (в соответствии с п.10.5.), подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытка и другие сведения (в том числе, необходимые для осуществления суброгации).

9.1.6. Возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую ее часть), если:

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

б) 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 страховой выплаты.

9.1.7. Сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика.

9.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

9.2.1. В период действия Договора страхования потребовать изменения условий Договора в связи с изменением степени риска и/или страховой стоимости застрахованного Имуущества.

9.2.2. Изменить страховую сумму в соответствии с п.5.4. настоящих Правил.

9.2.3. Получить страховую выплату по Договору страхования при наступлении страхового случая.

9.2.4. Расторгнуть Договор страхования в соответствии с п.7.5. настоящих Правил.

9.2.5. Назначать и заменять Выгодоприобретателей для получения страховой выплаты в соответствии с п.2.1.1. настоящих Правил.

9.2.6. Отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;

9.2.7. Получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

9.3. Страховщик обязан:

9.3.1. Вручить Страхователю страховой Полис и/или Договор страхования.

9.3.2. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, вручить экземпляр Правил.

9.3.3. В случае изменения степени страхового риска, либо в случае увеличения страховой стоимости Имущества, а также по обстоятельствам, указанным в п. 5.4. настоящих Правил, перезаключить по заявлению Страхователя Договор страхования с учетом этих обстоятельств.

9.3.4. Произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные в п.10 настоящих Правил.

9.3.5. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3.6. Возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные в целях уменьшения убытков от наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы для выполнения указаний Страховщика.

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. При заключении Договора страхования осмотреть Имущество, принимаемое на страхование, проверить его наличие и состояние, правильность сообщаемых о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений и при необходимости провести экспертизу стоимости имущества;

9.4.2. Потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление документов, подтверждающих стоимость Имущества и иные сведения, имеющие существенное значение для заключения Договора страхования;

9.4.3. Проверять сообщенную Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию, а также выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований и условий Договора;

9.4.4. При необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая;

9.4.5. Признать или не признавать произошедшее событие страховым случаем, отказать в страховой выплате в соответствии с настоящими Правилами;

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. Страховщик производит страховую выплату при наступлении страховых случаев, предусмотренных Договором страхования, на основании Заявления Страхователя, перечня поврежденного или утраченного имущества, Страхового акта и документов, подтверждающих наступление страхового случая.

10.2. Страховое возмещение может быть выплачено Страхователю или Выгодоприобретателю.

В случае смерти Страхователя в период действия Договора страхования, по которому Выгодоприобретатель не назначен, страховая выплата производится наследнику(ам), вступившим в наследство и являющимся собственниками застрахованного имущества.

10.3. Размер страховой выплаты не может превышать страховую сумму, установленную в Договоре.

10.3.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, которые произведены в целях предотвращения и/или уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если такие меры оказались безуспешными. Размер необходимых расходов по настоящим Правилам не может превышать сумму возможного ущерба и должен быть подтвержден соответствующими документами.

10.4. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), при расчете страховой выплаты величина страхового возмещения за понесенный Страхователем имущественный ущерб сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (за исключением случая, предусмотренного п.5.3. настоящих Правил).

10.5. Принятие решения о производстве страховой выплаты (отказе в выплате) и расчет размера имущественного ущерба осуществляется на основании следующих документов:

а) заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая с подробным описанием страхового случая и указанием всех известных ему существенных обстоятельств произошедшего события;

б) документов соответствующих компетентных органов, подтверждающих факт, время и место наступления страхового случая:

- В случае пожара - подлинник акта о пожаре, выданного органом Госпожнадзора (ОГПН) или и заверенную копию постановления о возбуждении (отказа в возбуждении) уголовного дела;

- В случае аварии систем - подлинник или заверенную копию акта об аварии, справки о произошедшем событии, выданные аварийной службой, эксплуатирующей организацией (РЭУ, ЖЭУ, ГУИС и т.п.);

- В случае стихийного бедствия - подлинник или заверенную копию справки, выданной МЧС, Центром по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (по месту страхового случая);

- В случае повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате противоправных действий третьих лиц - подлинник, заверенную копию справки, постановления о возбуждении (отказа в возбуждении) уголовного дела, с указанием поврежденного (похищенного) имущества, выданные правоохранительными органами, надлежащим образом заверенная копия решения суда;

- В случае падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей - подлинник или заверенную копию акта, справки о произошедшем событии, выданных МЧС, Межгосударственным авиационным комитетом (МАК); постановления о возбуждении (отказа в возбуждении) уголовного дела;

- В случае наезда транспортных средств - подлинник или заверенную копию справки (Форма № 31 или № 748), протокола, постановления об административном правонарушении, выданные органом милиции, ответственном за безопасность дорожного движения по месту происхождения страхового случая (ОГИБДД) или надлежащим образом заверенную копию решения суда;

- В случае взрыва - подлинник справки, акт об аварии, выданные МЧС, газовой службой; или заверенную копию постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела;

- В случае пикового воздействия (перепада) электроэнергии – подлинник справки или акта ремонтной организации о выполненных ремонтных работ с указанием причин поломки.

в) акта осмотра пострадавшего застрахованного имущества Страховщиком;

г) документа, удостоверяющего личность заявителя (Страхователя или Выгодоприобретателя);

д) страхового полиса (договора страхования); квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов);

е) документов, подтверждающих имущественный интерес страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;

ж) расчета размера ущерба, предоставленного страхователем, произведенного страховщиком, независимым экспертом или составленного на основании других документов, подтверждающих необходимые затраты на восстановление имущества;

з) документов, обеспечивающих право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено).

В зависимости от обстоятельств страхового случая, Страховщик имеет право потребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) лично или запросить в соответствующих организациях другие документы, необходимые для установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а также размера ущерба.

10.6. Размер страховой выплаты рассчитывается с учетом установленных Договором франшизы, лимитов ответственности (в соответствии с пп.5.5.) и стоимостных пропорций (в соответствии с пп.10.4. настоящих Правил), в следующих размерах:

10.6.1. Для недвижимого имущества

а) - при полной гибели строений – в размере восстановительной стоимости на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы.

- при полной гибели квартир – по рыночной стоимости, но не более страховой суммы.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

10.6.2. Для движимого имущества

а) при полном уничтожении – при отсутствии документов, подтверждающих действительную стоимость имущества, в размере их стоимости по среднерыночным ценам, действовавшим на дату страхового случая, необходимым для приобретения предмета, аналогичного утраченному/поврежденному, за вычетом износа;

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

10.7. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта элементов, частей и материалов. Размер вычетов на износ рассчитывается исходя из разницы между их новой стоимостью и остаточной восстановительной стоимостью на дату наступления страхового случая.

10.8. В затраты на восстановление имущества не включаются:

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния Имущества, производством временного или профилактического ремонта и т.п.;

- остаточная стоимость составных частей (элементов) Имущества, заменяемых в процессе ремонта.

- расходы по уборке территории, слому (демонтажу, разборке) оставшихся стоять частей застрахованного имущества и по транспортировке мусора на ближайшее место складирования и по его уничтожению в том случае, если в договоре страхования не указан лимит ответственности Страховщика по указанным расходам;

- другие произведенные сверх необходимых расходы.

10.9. В случае, когда при ремонте (восстановлении) объекта будут обнаружены скрытые дефекты, предположительно вызванные страховым случаем, для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь в течение 1 рабочего дня обязан сообщить об указанных скрытых дефектах Страховщику. На основании указанного заявления Страховщик дополнительно определяет размер ущерба и в случае подтверждения факта причинения дефектов в результате страхового случая, производит страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования

10.10. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба стороны при наличии обоюдного согласия имеют право согласовать и назначить независимого эксперта (экспертную или профессиональную специализированную организацию) для разрешения спорных вопросов. Оплата услуг привлеченных организаций (специалистов) в этом случае осуществляется солидарно Страховщиком и Страхователем в равных долях, если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.10.1. Страховщик не имеет права назначать в качестве экспертов лиц, являющихся конкурентами Страхователя или имеющих с ним деловые контакты, а также служащих у конкурентов или у деловых партнеров Страхователя или состоящих с ними в аналогичных отношениях;

10.10.2. Заключение экспертов должны содержать перечень утраченного/ поврежденного имущества, его действительную стоимость на момент наступления страхового случая, остаточную стоимость имущества, которому нанесен ущерб, оценку расходов по восстановлению Имущества.

10.11. Страховщик имеет право не признать заявленное Страхователем событие страховым случаем полностью или в части, а так же квалифицировать ущерб, как нанесенный не в результате страхового случая (полностью или в части), если Страхователь не выполнил обязанности, предусмотренные п.п.9.1.1.- 9.1.5. настоящих Правил.

10.12. Решение Страховщика о непризнании события страховым случаем (полностью или в части), а также о квалификации ущерба, как нанесенного не в результате страхового события, направляется Страхователю.

10.13. Страховая выплата производится после установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а также размера ущерба.

10.14. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено административное, уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя. В случае, когда невиновность Страхователя подтверждена документами соответствующих органов, но расследование уголовного дела либо судебный процесс не закончен, Страховщик имеет право выплатить Страхователю аванс в размере не более 50% безусловно причитающейся суммы страховой выплаты.

10.15. Страховая выплата производится на основании страхового Акта, который составляется Страховщиком в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о выплате. **Страховая выплата производится в течение семи рабочих дней** со дня составления страхового Акта наличными деньгами или путем перечисления на банковский счет Страхователя (Выгодоприобретателя), если Договором не предусмотрено иное.

10.16. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования возмещения ущерба (суброгация), которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

10.16.1. В случае получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полного или частичного возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, Страховщик соответственно полностью или частично освобождается от осуществления страховой выплаты.

10.16.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать от Страхователя возврата излишне выплаченной суммы возмещения (выплаты).

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

10.18. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

10.19. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от производства страховой выплаты за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

10.20. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае перемещения застрахованного Имущества из места постоянного нахождения, указанного в Договоре страхования, если такое перемещение не было согласовано со Страховщиком в соответствии с п.3.4. настоящих Правил;

10.21. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п.п 9.1.3., 8.1. Правил, Страховщик освобождается от исполнения Договора страхования с момента наступления существенного изменения, которое произошло с объектом страхования или в его отношении.

10.22. Произведенная страховая выплата подлежит возврату Страховщику в следующих случаях:

10.22.1. Если лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб полностью или частично.

10.22.2. Когда 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 страховой выплаты.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В случае утери Страхователем страхового Полиса ему в период действия Договора страхования по письменному заявлению может быть выдан дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой Полис считается недействительным.

11.2. Договор страхования признается недействительным с момента его заключения в следующих случаях:

- а) отсутствия у лица, в пользу которого заключен Договор, интереса в сохранении Имущества;
- б) в случае признания судом недействительности Договора;
- в) в других предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

В указанных случаях уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

11.3. При досрочном прекращении Договора страхования по причинам, указанным в п. 7.4., формула выкупной суммы рассчитывается с применением коэффициента -0,55 за расходы на ведение дела (РВД) и выглядит соответственно следующим образом:

$$S = 0,55 \times \frac{P}{N} \times M - B$$

где: S – выкупная сумма, руб.;

P – страховой взнос, руб.;

N – количество месяцев, на которое был заключен договор страхования, причем неполный месяц считается как полный;

M – оставшееся количество «неиспользованных» (т.е. после написания страхователем заявления на досрочное расторжение) месяцев (в полных месяцах, при чем неполный месяц считается как за полный);

B – страховое возмещение, выплаченное Страхователю, руб.

11.4. Условия Договора страхования могут быть изменены или дополнены. Внесение изменений или дополнений в Договор осуществляется по соглашению сторон или в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами, посредством подписания Дополнительного соглашения (аддендума) к Договору или в Особые условия полиса (Договора страхования).

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникшие по Договору страхования, разрешаются сторонами путем переговоров.

12.2. Право на предъявление претензий по страхованию к Страховщику сохраняется за Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ, начиная со дня страхового случая.

12.3. При не достижении сторонами соглашения путем переговоров, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ОАО «Военно-страховая компания»

_____ С.Е.Алмазов

«28» сентября 2007 г.

**ПРАВИЛА №51/2
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ, ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА
5. СТРАХОВАЯ СУММА
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений (далее также Правила, Правила страхования), разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации, Открытое акционерное общество «Военно-страховая компания», действующее на основании лицензии на осуществление страхования, выданной органом страхового надзора, заключает Договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений, расположенных на территории Российской Федерации.

1.2. Целью осуществления страхования на условиях настоящих Правил является обеспечение защиты интересов Страхователя (Застрахованного) по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц, а также вреда, причиненного в виде утраты или повреждения имущества третьего лица, в результате наступления страхового случая.

1.3. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик (далее также Стороны) могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. На условиях настоящих Правил заключаются Договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений (далее Договоры страхования) между Открытым акционерным обществом "Военно-страховая компания" (далее Страховщик), с одной стороны, и владельцами жилых помещений¹ физическими или юридическими лицами и другими физическими или юридическими лицами, имеющими законный интерес в заключении Договоров страхования (далее Страхователь), с другой стороны.

2.2. Страхователями по настоящим Правилам страхования признаются физические или юридические лица, которые являются владельцами жилых помещений.

2.3. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц (далее также Выгодоприобретатель, потерпевшее лицо, потерпевший, третье лицо) жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем и предусмотрено Договором страхования.

2.4. По Договору страхования может быть застрахована ответственность самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (далее также Застрахованный). Лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, должно быть названо в Договоре страхования. При этом условия страхования распространяются соответственно на лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован (за исключением обязанности по уплате страховой премии и возможности внесения изменений и дополнений в Договор страхования). Если такое лицо в Договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя. В течение срока действия Договора страхования Страхователь вправе, если иное не предусмотрено Договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, письменно уведомив об этом Страховщика (п.1 ст.955 ГК РФ).

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вред, причиненный в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц (Выгодоприобретателей), возникший в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения жилым помещением, указанным в Договоре страхования, в течение срока действия Договора страхования.

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ, ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

4.1. Страховым случаем является случайное событие, повлекшее за собой причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вред, причиненный в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц (Выгодоприобретателей), наступившее в течение срока действия Договора страхования в результате неумышленных виновных/ невиновных действий Страхователя (Застрахованного), подтвержденных фактом предъявления Страхователю (Застрахованному) обоснованных письменных претензий со стороны третьих лиц и/или фактом вступившего в законную силу решения суда.

Под неумышленными виновными/невиновными действиями Страхователя (Застрахованного) понимается – непреднамеренные, неумышленные ошибочные действия (бездействие) (ошибки/

¹ Под владельцами жилых помещений понимаются собственники и ответственные квартиросъемщики (наниматели) и иные физические и юридические лица, которые владеют, пользуются и распоряжаются жилым помещением на законном основании.

упущения), совершенные Страхователем (Застрахованным), его членами семьи и другими лицами на территории жилого помещения.

4.2. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

4.3. Страховыми рисками являются события, которые могут произойти в ходе владения, пользования, распоряжения Страхователем (Застрахованным) жилым помещением в течение срока действия Договора страхования, а именно следующие события:

- а) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;
- б) причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц;
- в) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц.

Перечень страховых рисков, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату, указывается в Договоре страхования. При этом страхование может осуществляться как по полному пакету рисков, предусмотренных настоящими Правилами, так и по выбору Страхователя (Застрахованного).

4.4. Объем обязательств Страховщика включает:

- а) удовлетворение обоснованных, то есть подлежащих возмещению в соответствии с действующим гражданским законодательством требований третьих лиц, которым был причинен вред;
- б) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя;
- в) расходы Страхователя по ведению дел в судебных органах по страховым случаям;
- г) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасению жизни и имущества третьих лиц, которым причинен вред, или по уменьшению размера вреда.

4.5. Не подлежат удовлетворению и исключаются из объема обязательств Страховщика требования о возмещении морального вреда и упущенной выгоды.

4.6. Не является страховым случаем:

- а) вред, причиненный жизни и/или здоровью, и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц, возникший до начала, либо по окончании действия Договора страхования;
- б) вред, причиненный жизни и/или здоровью, и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц, возникший вследствие умышленных действий Страхователя или иного другого лица;
- в) вред, причиненный жизни и/или здоровью, и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц, причиненный Страхователем или иным лицом в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения;
- г) вред, причиненный Страхователем следующей группе имущества третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценным, полудрагоценным и поделочным камням, предметам религиозного культа, различного вида коллекциям, картинам, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам;
- д) вред, причиненный при совершении Страхователем или иными лицами действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами;
- е) вред, явившийся следствием не устранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, повышающих степень риска;
- ж) причинение вреда жизни и/или здоровью, и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц, возникло в результате умысла последних.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению Сторон.

5.3. В течение срока действия Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении страховой суммы.

5.4. Договором страхования может быть установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, который будет максимальной суммой, подлежащей возмещению Страховщиком по одному решению суда (на основании одной обоснованной претензии потерпевших лиц, признанной Сторонами в досудебном порядке).

5.5. По Договору страхования Страховщик принимает обязательство в пределах определенной Договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) и за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

5.6. Лимит ответственности Страховщика по судебным расходам и издержкам Страхователя, иным расходам Страхователя, поименованным в п. 4.4 (б, в, г) Правил страхования по всем

страховым случаям (общая сумма страхового возмещения по таким расходам Страхователя), устанавливается в размере, не превышающем 10% от общей страховой суммы, установленной по Договору страхования.

5.7. Договором страхования может устанавливаться франшиза, под которой понимается часть убытков, выплачиваемая Страхователем третьим лицам самостоятельно. Если наступает несколько страховых случаев, в период действия Договора страхования, то франшиза вычитается по каждому из них.

5.8. Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза.

5.8.1. При безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает вред за вычетом суммы франшизы;

5.8.2. При условной (невывчитаемой) франшизе:

а) Страховщик освобождается от ответственности за возмещение вреда, если его размер не превышает размер франшизы;

б) Страховщик полностью возмещает вред, если его размер превышает размер условной франшизы.

5.9. Франшиза может устанавливаться:

а) в процентах от страховой суммы;

б) в абсолютном (денежном) выражении;

в) в относительных единицах от размера вреда.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия Договора страхования.

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

Страховой тариф определяется исходя из размера базовой тарифной ставки и размера поправочных коэффициентов, в соответствии с Приложением №1 к Правилам.

6.3. При заключении Договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от размера годовой страховой премии (при этом неполный месяц принимается как полный):

Срок страхования	Размер страховой премии (% от начисленной годовой премии)
до 1 месяца	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

6.4. Стороны могут договориться об уплате страховой премии в рассрочку, причем первая его часть должна составлять не меньше 50% от общей суммы страховой премии, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.5. При уплате страховой премии в рассрочку в Договоре страхования дополнительно указываются размеры страховых взносов и сроки их уплаты, установленные Страховщиком.

6.6. При неуплате второй части взноса страховой премии в течение установленного срока Договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за днем неуплаты.

6.7. Если страховой случай произошел до полной уплаты страховой премии и размер выплаты превышает размер неуплаченных взносов, то Страхователь производит уплату всей оставшейся части страховой премии, а затем Страховщик осуществляет страховую выплату.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования должен быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу) на основании его письменного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения №1; 2) и Страхователем.

7.2. Даты начала и окончания срока действия Договора страхования указываются в Договоре страхования.

7.3. При заключении Договора страхования, Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в Договоре страхования или в письменном заявлении.

7.4. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.7.3., Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия Договора страхования;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором страхования сроки;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- д) отказа третьего лица (наследника) в случае смерти Страхователя выступить Стороной Договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемства права и обязанности Страхователя;
- е) перехода права собственности на жилое помещение к другому лицу, если Договором страхования не предусмотрено иное;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. При этом уплаченная страховая премия Страхователю (наследникам) не возвращается.

7.6. Договор страхования прекращается досрочно:

- а) по требованию Страхователя или Страховщика:
 - О намерении досрочного прекращения Договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное;
 - При этом свое намерение Страхователь излагает в форме письменного заявления, а Страховщик - письменного сообщения. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за 30-м днем со дня подачи (получения) такого заявления (сообщения).
 - При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страхователя Страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший период действия Договора страхования за вычетом расходов на ведение дела. Если такое требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.
 - При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью. Если такое требование обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок действия Договора страхования за вычетом расходов на ведение дела.

б) если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и/или существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая (смена собственника жилого помещения, гибель жилого помещения и др.);

в) при отказе Страхователя от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая. При этом страховая премия, уплаченная Страховщику, возврату не подлежит.

7.7. При досрочном прекращении Договора страхования возврату подлежит величина разности страхового взноса и произведенных страховых выплат, а также расходов на ведение дела, уменьшенная пропорционально сроку действия Договора страхования, за исключением условий указанных в п.7.5.в.

7.8. Договор страхования может быть признан недействительным в случае и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.9. Договор страхования вступает в силу:

7.9.1. При перечислении страхового взноса путем безналичных расчетов - с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.9.2. При уплате страхового взноса наличными деньгами в кассу Страховщика - с 00 часов дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.9.3. Если до истечения срока действия предыдущего Договора страхования заключен Договор страхования на новый срок и по нему поступил единовременный (первый) страховой взнос, то новый

Договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего Договора страхования.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1 В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно любым доступным способом (в течение трех рабочих дней) письменно уведомить Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

8.3. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.

8.4. При неисполнении Страхователем обязанности незамедлительно сообщить о ставших ему известными значительных изменениях обстоятельств, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

- а) вручить Страхователю экземпляр Правил страхования;
- б) вручить Страхователю страховой полис (Приложение 2) в трехдневный срок после вступления Договора страхования в силу;
- в) при наступлении страховых случаев произвести страховую выплату в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, в установленный настоящими Правилами срок;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- д) выдать дубликат страхового полиса в случае его утраты.
- е) при досрочном отказе Страхователя от Договора страхования возратить Страхователю часть страховой премии за неистекший период действия Договора страхования в порядке, установленном Правилами страхования.
- ж) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные в целях уменьшения убытков от наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

9.2. Страховщик имеет право:

- а) представлять интересы Страхователя и вести от его имени переговоры в целях урегулирования претензий и исков, предъявленных третьими лицами.
- б) направлять запросы в компетентные органы в связи со страховым случаем, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания обязанности Страховщика произвести страховую выплату.
- в) отказать в страховой выплате в случае неисполнения Страхователем обязанностей по Договору страхования.
- г) при получении уведомления от Страхователя об изменениях обстоятельств, способных существенно повлиять на увеличение степени риска, потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты суммы страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.
- д) требовать расторжения Договора страхования при неисполнении Страхователем обязанности по уведомлению страховщика о существенных изменениях в обстоятельствах, способных существенно повлиять на увеличение степени риска.
- е) при необходимости обращаться в компетентные органы и другие организации с запросами о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая.
- ж) после производства страховой выплаты осуществлять перешедшее к нему суброгационное право требования к лицу, ответственному за убытки.

9.3. Страхователь обязан:

- а) сообщать Страховщику при заключении Договора страхования обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени страхового риска, а также обо всех действующих Договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- б) уплачивать страховые взносы в установленном размере и порядке;
- в) сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика;

г) соблюдать установленные и общепринятые нормы и правила безопасности при эксплуатации жилых помещений, находящегося в них оборудования и бытовой техники;

д) не осуществлять выплату по заявленным требованиям, не признавать частично или полностью требования, предъявленные ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

е) в период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

ж) при причинении вреда жизни, здоровью, а также вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- немедленно принимать все необходимые меры по предотвращению дальнейшего увеличения размера вреда;

- немедленно сообщить о происшедшем страховом случае в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милицию, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.);

- **немедленно, но в любом случае не позднее 3 дней**, с момента, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о наступлении страхового случая.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

- каким образом, когда и где нанесен вред;
- имена (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен вред, а также свидетелей;
- характер повреждений, размер причиненного вреда, происшедшего в результате наступления страхового случая, адреса потерпевших.

Уведомление о причинении вреда не является уведомлением о предъявлении искового требования.

- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин, размеров вреда и иных обстоятельств наступления страхового случая, и сообщать по его требованию всю необходимую информацию (в том числе и в письменном виде).

з) при предъявлении претензии или искового требования от третьего лица или суда:

- в течение суток (если Договором страхования не предусмотрено иное) уведомить Страховщика обо всех деталях искового требования, включая дату его получения;

- незамедлительно отправить на адрес Страховщика копию любого требования, письма, предписания суда, искового требования, вызова в суд, уведомления, судебной повестки или любых других документов, полученных в связи с иском требованием;

- в течение разумных сроков, которые потребуются Страховщику, Страхователь должен сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, имущество, недвижимость, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом явились причиной наступления страхового случая.

9.4. По требованию Страховщика Страхователь обязан:

- уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации;
- оказывать содействие Страховщику в расследовании, урегулировании или защите по искомому требованию;

9.5. При предъявлении Страхователю искового требования в размере, не превышающем франшизу, установленную Договором страхования, Страхователь самостоятельно возмещает нанесенный вред. Страхователь должен известить Страховщика о таком возмещении в недельный срок.

9.6. Передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, после производства страховой выплаты.

9.7. Страхователь имеет право:

а) изменять условия Договора страхования в порядке, предусмотренном Правилами страхования;

б) отказаться от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;

в) в любое время до наступления страхового случая заменить Застрахованного другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика;

г) получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения вреда от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

9.8. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности Сторон, не противоречащие действующему законодательству.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. При признании факта наступления страхового случая, Страховщик производит страховую выплату в размере вреда, причиненного Выгодоприобретателям в результате наступления страхового случая в пределах страховой суммы, установленной Договором страхования, при наличии следующих документов:

10.1.1. При причинении вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- копии вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего возникновение ответственности Страхователя и размер, подлежащего возмещению вреда (если урегулирование претензий производится на основании решения суда), копии письменной претензии потерпевшего лица, актов жилищно-эксплуатационной организации, аварийной службы, Государственного пожарного надзора, специально созданных и уполномоченных комиссий и т.д., с учетом экспертных заключений, квитанций, счетов и иных документов (при досудебном урегулировании вреда), подтверждающих размер требований пострадавшего;

10.1.2. При причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц:

- заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

- заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о степени утраты трудоспособности;

- справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего за период, необходимый для исчисления возмещения;

- копии вступившего в законную силу решения суда подтверждающего возникновение ответственности Страхователя и размер, подлежащего возмещению вреда (если урегулирование претензий производится на основании решения суда), копии письменной претензии потерпевшего лица,

- иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

10.1.3. При предъявлении требования о возмещении вреда в связи со смертью потерпевшего:

- заявление с перечислением членов семьи погибшего и указанием лиц, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;

- свидетельство о смерти погибшего;

- справка о зарплате (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.) погибшего за период, предусмотренный гражданским законодательством для расчета возмещения вреда в связи со смертью кормильца;

- копии вступившего в законную силу решения суда подтверждающего возникновение ответственности Страхователя и размер, подлежащего возмещению вреда (если урегулирование претензий производится на основании решения суда), копии письменной претензии потерпевшего лица;

- вред, причиненный третьим лицам в результате смерти кормильца, возмещается путем единовременных страховых выплат.

10.1.4. При предъявлении требования о возмещении расходов на погребение погибшего потерпевшего лица:

- свидетельство о смерти;

- документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение;

- копии вступившего в законную силу решения суда подтверждающего возникновение ответственности Страхователя и размер, подлежащего возмещению вреда (если урегулирование претензий производится на основании решения суда), копии письменной претензии потерпевшего лица.

Страховщик может по своему усмотрению затребовать дополнительные или иные документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного вреда потерпевшим лицам.

10.2. Размер страховой выплаты определяется размерами вреда в пределах страховой суммы (лимита ответственности) Страховщика.

10.2.1. При этом, в случае причинения вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц, размер страховой выплаты определяется исходя из размера вреда, связанного с утратой или повреждением имущества, исключая упущенную выгоду, моральный вред и утрату товарной стоимости в следующих размерах:

а) при полной гибели (уничтожении) имущества третьих лиц – в размере фактической стоимости утраченного имущества на дату наступления страхового случая за вычетом износа и стоимости годных остатков в пределах страховой суммы по Договору страхования;

б) при повреждении имущества третьих лиц – в размере затрат на его восстановление. В затратах на восстановление учитываются расходы на приобретение материалов для ремонта и на

оплату работ по его установлению. При расчете величины страховой выплаты из ее суммы вычитается остаточная стоимость, заменяемых в процессе ремонта отдельных частей оборудования помещений.

10.2.2. В случае причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц размер страховой выплаты определяется, исходя из:

а) суммы заработка (дохода), которого третье лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности, наступившей вследствие причинения вреда здоровью;

б) дополнительных расходов, необходимых для восстановления здоровья (санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы и т.п.);

в) в случае смерти потерпевшего размер страховой выплаты определяется исходя из заработка (дохода), которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные третьи лица, состоявшие на его иждивении или имеющие право на получение от него содержания, а также расходов на его погребение;

10.2.3. Страховщик также включает в выплату страхового возмещения сумму компенсации расходов Страхователя, предусмотренных в п.п.4.4. (б, в, г) Правил страхования в пределах лимита ответственности, установленного в Договоре страхования согласно п. 5.6. настоящих Правил.

10.3. Страховщик не возмещает расходы, связанные с дополнительными затратами, вызванными срочностью проведения работ, производством временного или профилактического ремонта в помещении третьего лица.

10.4. После осуществления страховой выплаты страховая сумма (лимит ответственности), установленная Договором страхования, уменьшается на величину этой выплаты.

Если размер предъявленного иска одним потерпевшим или общая сумма предъявленных исков несколькими потерпевшими не превышает лимита ответственности по одному страховому случаю, то размер страховой выплаты определяется в размере вреда (имуществу, жизни и здоровью третьих лиц), но не более лимита ответственности по каждому страховому случаю.

Если размер предъявленного иска одним потерпевшим превышает лимит ответственности по одному страховому случаю, то Страховщик выплачивает страховую выплату, равную лимиту ответственности, а разницу доплачивает Страхователь.

10.5. Страховая выплата производится на основании страхового акта, который составляется Страховщиком в течение трех рабочих дней со дня предоставления необходимых документов для принятия решения о страховой выплате.

10.6. Решение о страховой выплате производится после установления места, времени, причин и иных обстоятельств наступления страхового случая, предусмотренного Договором страхования, а также размера вреда.

Страховое возмещение в досудебном порядке выплачивается при отсутствии между Страхователем, Страховщиком и Выгодоприобретателем спора:

- о том, имел ли место страховой случай;
- о наличии у Выгодоприобретателя права требования возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного) их возместить;
- о причинно-следственной связи между страховым случаем и возникшим вредом Выгодоприобретателя;
- о размере причиненного вреда Выгодоприобретателю.

В таком случае Сторонами и Выгодоприобретателем подписывается трехстороннее соглашение о страховой выплате.

При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных выше, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда.

10.7. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая выплата в соответствии с п. 10.2.1. и п. 10.2.2. производится в течение 7 рабочих дней (с момента составления Страхового акта) наличными деньгами через кассу Страховщика, или путем ее перечисления на расчетный счет третьего лица или Страхователя (Застрахованного), если он самостоятельно возместил вред третьему лицу с согласия Страховщика.

Выплата страхового возмещения по расходам Страхователя в соответствии с п. 10.2.3. производится в течение 7 рабочих дней (с момента составления Страхового акта) наличными деньгами через кассу Страховщика, или путем ее перечисления на расчетный счет Страхователя (Застрахованного).

10.8. Вместе с тем, Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя (Застрахованного), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

- до полного выяснения обстоятельств причинения вреда, если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечении независимых экспертов или судебного разбирательства, но не более чем на 5 (пять) дней (не считая выходных и праздничных дней) со дня получения Страховщиком результатов расследования и затребованных документов;
- до вынесения судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по

основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.

11.1. Соглашение об изменении или дополнении условий Договора страхования (дополнительное соглашение к Договору страхования) совершается в письменной форме.

11.2. Договор страхования считается измененным или дополненным с момента подписания дополнительного соглашения к Договору страхования уполномоченными представителями Сторон.

11.3. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в следующих случаях:

а) если он заключен после наступления страхового случая.

б) в других случаях, предусмотренных Договором страхования.

11.4. Договор страхования считается недействительным, если между Сторонами не достигнуто соглашение по всем существенным условиям Договора страхования.

11.5. Договор страхования может быть признан недействительным решением суда, в случае сообщения Страхователем Страховщику при заключении Договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникшие в период действия Договора страхования разрешаются Сторонами путем переговоров.

12.2. При недостижении Сторонами соглашения по спорным вопросам путем переговоров, их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора ОАО «РОСНО»

от «31» декабря 2008 г. (№103/Q)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

(ПРОГРАММА СТРАХОВАНИЯ «ПОДВОРЬЕ»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
3. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛИ
4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
5. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ГИБЕЛИ, УТРАТЫ, ПОВРЕЖДЕНИЯ
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
8. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ
10. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
12. СУБРОГАЦИЯ
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

«РОСНО» – Открытое акционерное общество Страховая компания «РОСНО», юридическое лицо, заключающее договоры страхования на основании действующей лицензии и являющееся Страховщиком.

«Страхователь» – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования имущества (не используемое в коммерческой деятельности), имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

«Выгодоприобретатель» – дееспособное физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования и имеющий основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества

«Договор страхования» – документ, составленный в письменной форме, подписанный Страхователем и РОСНО (договор, полис).

«Страховая сумма» – сумма, в пределах которой РОСНО обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования.

«Страховая стоимость» – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

«Страховая премия» – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить РОСНО в порядке и сроки, установленные договором страхования.

«Невозмещаемый период» – период времени от начала страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь (Выгодоприобретатель).

«Франшиза» – размер ущерба не подлежащий возмещению. Размер франшизы может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в абсолютной величине.

Франшиза может быть условной или безусловной. При установлении условной франшизы РОСНО освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы и ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы РОСНО обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы.

Если в договоре не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

«Конструктивные элементы строения» – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, фундамент с цоколем, лестницы, крыша (включая кровлю), внешняя отделка (включая водостоки).

«Отделка» – все виды внутренних отделочных работ с материалом, межкомнатные и входные двери, окна, в том числе остекление балконов и лоджий, а так же их защитные элементы (решетки, ставни и т.п.).

«Инженерное оборудование» – система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); сауна, печь, встроенный камин, системы: водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование.

К системам водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения и кондиционирования относятся трубы, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как счетчики, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.д.

К сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т.п., включая смесители.

«Дополнительное оборудование» – электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т.п.).

«Движимое имущество» – набор предметов домашнего хозяйства.

«Строения» – дома, многоэтажные жилые здания, бани, гаражи, хозяйственные постройки (хозблоки, беседки, и т.п.).

«Сооружения» – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, заборы (ограждения) и т.п.

«Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)» – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

«Страховой риск» – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

«Страховой случай» – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность РОСНО произвести страховую выплату. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем понимаются убытки, произошедшие в результате одного застрахованного риска в течение 72 часов.

«Третьи лица» – любые лица, за исключением:

– Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей (лиц, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или ведущими с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя));

– работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

– собственников строения, помещения;

– лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

– лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении на территории страхования.

«Территория страхования» – фактическое расположение застрахованных объектов, указанное в договоре страхования.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Выписка из Правил страхования имущества и дополнительных расходов физических лиц, утвержденных Распоряжением № 103/Q от 31.12.2008 г. (далее – Правила) определяет круг субъектов и объектов страхования, перечень страховых рисков, условия страхования, права и обязанности сторон договора, порядок заключения и прекращения договора страхования.

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) и содержат в себе условия, на которых РОСНО заключает договор страхования имущества и дополнительных расходов физических лиц.

2.3. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя (за исключением обязанности по уплате страховой премии).

2.4. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя, на условиях, содержащихся в тексте настоящих Правил при этом:

– в договоре прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила прикладываются к нему. Вручение Страхователю Правил удостоверяется записью в договоре страхования.

2.5. При заключении договора страхования Страхователь и РОСНО (стороны договора) могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и/или о дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не противоречат законодательству.

2.5.1. Изменения и дополнения настоящих Правил, согласованные сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

2.6. Договор страхования может быть заключен на условии «Пропорциональной выплаты» или на условии выплаты «По первому риску».

2.6.1. При заключении договора страхования на условии «Пропорциональной выплаты» убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая возмещаются РОСНО пропорционально отношению страховой суммы, установленной договором страхования, к действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, определенной на дату заключения договора страхования.

2.6.2. При заключении договора страхования на условии «По первому риску» убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая возмещаются в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой стоимости) застрахованного имущества.

2.7. Предметом договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, является обязательство РОСНО за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Страхователю или Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

2.8. Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

При заключении такого договора Страхователю выдается договор страхования на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление в РОСНО договора страхования.

2.9. Стороны договора могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по договору максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп имущества, страховых рисков, непредвиденных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

2.10. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, оно должно незамедлительно, но не позднее 30 календарных дней письменно уведомить об этом РОСНО (кроме случаев когда договор страхования был заключен без указания Выгодоприобретателя (п.2.8)).

2.11. Все изменения и дополнения договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

3. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

3.1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

3.2. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в их сохранении, недействителен.

3.3. В случае заключения договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом РОСНО. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил РОСНО требование о выплате страхового возмещения.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным на территории (строения, участка), указанной в договоре страхования.

5. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ГИБЕЛИ, УТРАТЫ, ПОВРЕЖДЕНИЯ

5.1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

5.1.1. Объектом страхования является имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя), связанный с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

5.1.2. В рамках настоящих Правил принимается следующая классификация имущества:

– объекты недвижимости в целом (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные или конструктивные части и элементы (части жилых и нежилых помещений, строений, их отделка, инженерное и дополнительное оборудование);

– земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

– движимое имущество.

5.1.3. Настоящее страхование не распространяется на:

– водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

– животных, микроорганизмы;

– боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;

– медикаменты, бытовую химию, удобрения, ядохимикаты, воспламеняющиеся жидкости и газовые смеси;

– имущество, изъятое из свободного оборота согласно законодательству.

5.2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

5.2.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

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

5.2.3. По договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

5.2.3.1. Пожар.

5.2.3.1.1. В соответствии с настоящими Правилами под Пожаром понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

5.2.3.1.2. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

5.2.3.1.3. Застрахованным считается пожар, наступивший по любой причине независимо от того, где произошло возгорание, на территории страхования или вне ее. Не является страховым случаем пожар, возникший в результате:

- воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих установленные нормы (10 литров ЛВЖ и ГЖ в закрытой негорючей и небыющей таре; 3 литра для ЛВЖ и ГЖ, которые хранятся в открытой таре, или таре из горючих и бьющихся материалов;
- взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии), разрешительной документации (если она необходима для проведения данных работ);
- проведения в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;
- применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

5.2.3.1.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению по риску «Пожар» убытки:

- произошедшие в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- причиненные инженерному оборудованию и электронным устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени.

5.2.3.2. Взрыв.

5.2.3.2.1. В соответствии с настоящими Правилами, под Взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

5.2.3.2.2. Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых и промышленных целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ.

5.2.3.2.3. Застрахованным считается взрыв, произошедший по любой причине, независимо от того, где он произошел, на территории страхования, или вне ее. Не является страховым случаем взрыв:

- хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих установленные нормы (10 литров ЛВЖ и ГЖ в закрытой негорючей и небыющей таре; 3 литра для ЛВЖ и ГЖ, которые хранятся в открытой таре, или таре из горючих и бьющихся материалов;
- взрывчатых веществ, хранившихся (принесенных) на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- произошедший в результате проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии), разрешительной документации (если она необходима для проведения данных работ);
- произошедший в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов.

5.2.3.3. Удар молнии.

5.2.3.3.1. Согласно настоящим Правилам под Ударом молнии понимается прямое попадание грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) в застрахованное имущество.

5.2.3.3.2. Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием молнии, вне зависимости от того, возник при этом пожар или нет.

5.2.3.3.3. Не является страховым случаем по риску «Удар молнии» ущерб причиненный:

- электронным устройствам без возникновения пожара;
- защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

5.2.3.4. Противоправные действия третьих лиц.

5.2.3.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под Противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы правоохранительными органами как:

- а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП);
- б) Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ);
- в) Хулиганство (ст. 213 УК РФ);
- г) Вандализм (ст. 214 УК РФ).

Не признается страховым случаем и не покрывается настоящим страхованием повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано выше.

5.2.3.5. Кража со взломом (в т.ч. кража конструктивных элементов строений), грабеж, разбой.

5.2.3.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под Кражей со взломом понимается хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением третьего лица в запечатое (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией окон или дверей запирающие элементы) помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его уходом из указанного помещения с использованием следующих способов:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взламывания дверей, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, повреждения окон. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов;

– при помощи настоящего ключа, при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя), о чем Страхователю не было известно на момент страхового случая или он не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в застрахованном помещении на замок такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану застрахованного помещения до этого момента.

В дополнение к указанным в данном пункте условиям, кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

5.2.3.5.2. В соответствии с настоящими Правилами, только если это прямо указано в договоре страхования, могут быть застрахованы следующие риски:

- кража оборудования, расположенного на внешней стороне строений.

5.2.3.5.3. В соответствии с настоящими Правилами под Грабежом или Разбоем понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

- а) к Страхователю или к лицам, не являющимся третьими лицами по договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;
- б) Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования;

в) Грабеж или разбой считается произошедшим только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия и действия злоумышленников были квалифицированы правоохранительными органами как грабеж в соответствии со ст. 161 УК РФ или разбой в соответствии со ст. 162 УК РФ.

5.2.3.5.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки в результате:

- а) Кражи имущества, не находящегося внутри запечатых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования;
- б) Умысла лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;
- в) Действий, квалифицированных в соответствии с законодательством по статьям иным, чем описано выше.

Требования об уголовной или административной квалификации по п.п.5.2.3.4-5.2.3.5 не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела в соответствии

с пп. 4 п. 1 ст. 24 УПК РФ, на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ.

5.2.3.6. Залив.

5.2.3.6.1. В соответствии с настоящими Правилами под Заливом понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

- разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы; срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации и т.п.);

- в результате проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю.

5.2.3.6.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению по риску Залив следующие убытки:

- причиненные самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения;

- возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);

- произошедшие вследствие тестирования, наладочных работ, ремонта, замены системы водоснабжения, отопления, спринклерных или дренчерных систем пожаротушения;

- произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;

- произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений;

- произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;

- произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума.

5.2.3.7. Стихийные бедствия.

5.2.3.7.1. «Буря, вихрь, ураган, смерч» – движение воздушных масс со скоростью более 14 м/с.

5.2.3.7.2. «Град» – атмосферные осадки в виде плотных ледяных образований различной величины и формы.

Под ущербом, причиненным бурей и градом, понимается ущерб застрахованному имуществу, вызванный:

- непосредственным механическим действием скоростного напора ветра;

- прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром;

- механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению РОСНО причинение вреда:

- в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;

- строениям, находящимся в процессе строительства, или помещениям, расположенным в не обеспеченных надлежащим уходом (заброшенных) строениях, а также имуществу внутри таких строений (помещений).

5.2.3.7.3. «Наводнение» – значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или ином естественном или искусственном водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скопления льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скопления рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема), прорыва плотин, оградительных дамб, цунами и т.п.

В соответствии с настоящими Правилами не признается страховым случаем затопление:

- вызванное действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счёт задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);

- в результате выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования.

В соответствии с настоящими Правилами считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования).

В рамках страхования от наводнения не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;

- грунтовыми водами;

- выходом воды из канализации.

5.2.3.7.4. «Землетрясение» – подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами и передающиеся на большие расстояния .

Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами и **сила землетрясения составила 5 (пять) и выше баллов по шкале Рихтера.**

5.2.3.7.5. «Вулканическое извержение» – геологическое явление сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается ущерб от непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

5.2.3.7.6. «Оползень (обвал)» – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящих за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод (включая камнепад и сель).

Страхование от оползня (обвала) не распространяется на расходы, понесенные на восстановление почвы.

Страховое покрытие не распространяется на убытки от оползня (обвала), возникшего в результате:

- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзанием и оттаиванием почвы;

- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;

- прибрежной или речной эрозии почв;

- нормальной просадки новых строений.

5.2.3.7.7. «Снежная лавина» – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием от схода снежной лавины покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

5.2.3.7.8. «Давление снега» – причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) по своему значению, интенсивности или продолжительности, превышающим средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения/сооружения, в т.ч. последующее повреждение имущества расположенного внутри строения.

5.2.3.8. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

5.2.3.9. Падение летательных аппаратов.

5.2.3.9.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Падением летательных аппаратов, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

5.2.3.10. Наезд транспортных средств.

5.2.3.10.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Наездом транспортных средств понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит и/или не управлялось Страхователем или лицам, не являющимся третьими лицами по договору страхования.

5.2.3.11. Бой стекол.

5.2.3.11.1. В соответствии с настоящими Правилами Страхователю возмещаются убытки, явившиеся следствием боя оконных и дверных стекол, вставленных в оконные или дверные рамы застрахованных строений (сооружений).

Настоящее страхование не покрывает ущерб:

- а) от повреждении стекол в строениях (сооружениях), в которых проводятся строительномонтажные или ремонтные работы;

- б) прямо или косвенно связанный с удалением или демонтажем стекол из оконных или дверных рам лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

- в) причиненный повреждением поверхности стекол (царапины, сколы, следы краски и т.п.);

- г) стеклам в незавершенных строениях (сооружениях).

5.2.3.12. Повреждение инородными объектами.

5.2.3.12.1. В соответствии с настоящими Правилами под Повреждением инородными объектами понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным случайным воздействием данных

объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера, включая удар молнии. Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны и т.п. В соответствии с данным пунктом также подлежит возмещению материальный ущерб причиненный животными.

5.2.3.12.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие:

– в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на территории страхования;

– в результате причинения ущерба животными, содержащимися на территории, указанной в договоре страхования.

5.2.3.13. Терроризм.

5.2.3.13.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Терроризмом понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

5.3. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.3.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой РОСНО при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном договором страхования.

5.3.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя с РОСНО и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а именно:

5.3.2.1. Для строений и сооружений – проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения), с учетом физического износа;

5.3.2.2. Для отделки помещений, строений (сооружений) – затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, с учетом ее физического износа;

5.3.2.3. Для оборудования – рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие физического и морального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;

5.3.2.4. Для движимого имущества – рыночной стоимости предметов, за вычетом суммы их физического износа вследствие эксплуатации, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;

5.3.2.5. Для земельного участка – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного восстановления плодородного слоя земли и растительного покрова).

5.3.3. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

5.3.4. Страховая сумма может устанавливаться:

5.3.4.1. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, в том числе: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна производитель и т.д.

5.3.4.2. На группу (группы) имущества, с указанием страховой суммы (лимита страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

5.3.5. Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества, либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества.

5.3.6. После выплаты страхового возмещения в случае гибели, утраты (повреждения) имущества, страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты со дня осуществления такой выплаты.

5.3.6.1. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив РОСНО дополнительную страховую премию.

5.4. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.4.1. При наступлении страхового случая РОСНО возмещает Страхователю убытки понесенные им в результате повреждения застрахованного имущества (выплачивает страховое возмещение) в сумме расходов (затрат) на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на момент заключения договора страхования (с учетом соответствующих лимитов, франшиз если они были установлены при заключении договора).

5.4.2. В случае полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы.

При этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

5.4.3. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).

Размер страхового возмещения за повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:

5.4.3.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу.

5.4.3.2. Рыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

5.4.3.3. Заключений независимой экспертизы.

5.4.4. Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения выбирается РОСНО.

5.4.5. В сумму возмещаемых расходов (затрат) включаются:

– расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;

– расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;

– расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

5.4.6. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

– в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

– если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

– затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшиеся после разборки поврежденного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, ускорением или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

5.4.7. Размер восстановительных расходов на материалы и запасные части уменьшается на величину их износа, если в договоре страхования не установлено иное. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с законодательством.

5.4.8. Если страховая сумма установлена в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, понесенные Страхователем убытки будут возмещены РОСНО пропорционально

отношению страховой суммы по договору страхования к стоимости имущества на момент заключения договора страхования, за исключением, если договор страхования заключен на условиях «По первому риску». Если выбрано условие «По первому риску», то в течение всего срока страхования, вплоть до исчерпания всей страховой суммы, Страхователю будут возмещены расходы на восстановление поврежденного имущества без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости.

5.4.9. Сумма страхового возмещения может быть уменьшена на стоимость остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе цены реализации таких остатков в данной местности.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный РОСНО и Страхователем срок.

6.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут указанной в нем даты начала срока страхования и действует до 24 часов 00 минут даты окончания срока страхования.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли:

– с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса;

– до 24 часов 00 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока страхования.

6.4. Если при оплате страховой премии в рассрочку, к предусмотренному в договоре страхования сроку очередной страховой взнос не будет внесен или будет внесен в сумме, меньшей, чем предусмотрено договором, то РОСНО вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования путем направления Страхователю уведомления. Датой расторжения договора страхования будет считаться дата, указанная в уведомлении.

6.5. Кроме того, договор страхования прекращается досрочно в случае:

6.5.1. Выполнения РОСНО своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств).

6.5.2. Если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом РОСНО имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.5.3. Отказа Страхователя от договора страхования по причинам, указанным в п. 2. ст. 958 ГК РФ (договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном заявлении Страхователя). При этом уплаченная РОСНО страховая премия возврату не подлежит.

6.5.4. Отказа РОСНО от исполнения обязанностей по договору страхования, при этом РОСНО возвращает Страхователю страховую премию пропорционально сроку страхования за вычетом расходов на ведение дел. РОСНО имеет право отказаться от исполнения обязанностей по договору страхования в любое время. О намерении досрочного прекращения договора страхования РОСНО обязано письменно уведомить Страхователя не менее чем за 15 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

6.6. Договор страхования может быть досрочно прекращен также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан в письменной форме сообщать в РОСНО телеграммой или по факсу, указанному в договоре страхования, о следующих событиях, влияющих на увеличение степени риска:

– о капитальном ремонте в строении (жилом помещении), указанном в договоре страхования, в т.ч. связанном с перепланировкой и/или переносом инженерных систем (сообщение должно быть сделано не позднее, чем за неделю до даты начала ремонта);

– о проведении в строении, в котором находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка, замена инженерных коммуникаций или переоборудование здания). Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;

– о планируемой передаче строения (жилого помещения), указанного в договоре страхования или его части в наем (аренду) (сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения (жилого помещения) или его части в наем (аренду));

– об изменении режима безопасности (в т.ч. снятии строения (жилого помещения) с охранной или пожарной сигнализации или их поломке, изменении условий охраны, утере ключей от застрахованного строения (жилого помещения) и т.п.). Сообщение должно быть сделано

незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента как Страхователю стало известно о данных изменениях;

– о планируемом оставлении строения (жилого помещения) без присмотра на срок более трех месяцев (сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты оставления строения (жилого помещения) без присмотра). Данное требование распространяется на строения (жилые помещения) предназначенные для постоянного проживания;

– об объявлении территории местонахождения имущества зоной военных действий или стихийных бедствий.

7.2. При неисполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных п. 7.1, РОСНО имеет право потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора с момента увеличения степени риска. При этом РОСНО не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

7.2.1. Не являются страховыми случаями события, произошедшие в результате наступления событий, влияющих на увеличение степени риска, указанных в п. 7.1. о которых РОСНО не было своевременно извещено.

7.3. РОСНО, уведомленное об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, направив Страхователю письменное уведомление не позднее 30 календарных дней после того, как РОСНО стало известно об этих обстоятельствах.

7.4. Если Страхователь не согласен с изменениями в условиях договора страхования или с новым размером страховой премии, то действие договора страхования прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении РОСНО, согласно порядку расторжения, указанному в п. 6.5.4 настоящих Правил.

8. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

8.1. Если иное не указано в договоре страхования, то страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно или частями (взносами) в следующем порядке:

– в два платежа: 60% на момент заключения договора страхования и 40% не позднее чем через 6 месяцев с даты заключения договора страхования;

– в три платежа: 50% на момент заключения договора страхования, 25% не позднее чем через 3 месяца, 25% не позднее чем через 6 месяцев с даты заключения договора страхования;

– в четыре платежа: 50% на момент заключения договора страхования, 20% не позднее чем через 3 месяца, 15% не позднее чем через 6 месяцев и 15% не позднее чем через 9 месяцев с даты заключения договора страхования.

8.2. Страхователь – физическое лицо, может уплатить страховую премию наличным платежом представителю РОСНО или в кассу РОСНО, либо безналичным перечислением через банк.

Страхователь – юридическое лицо оплачивает страховую премию безналичным перечислением или наличными деньгами в кассу РОСНО при соблюдении установленных лимитов наличных денежных расчетов.

8.3. Датой исполнения Страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) по договору страхования считается дата получения всей суммы страховой премии (взноса) на расчетный счет РОСНО при безналичном перечислении, либо дата оплаты страховой премии (взноса) наличными в кассу РОСНО или уполномоченному представителю РОСНО.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

9.1. При заключении договора Страхователь обязан представить в РОСНО сведения и документы, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и возможных убытков от его наступления.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, то РОСНО вправе требовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных п.2. статьи 179 ГК РФ.

9.1.1. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь в заявлении на страхование не сообщил сведения о наличии, в течение 3 лет, предшествующих страхованию, событий, выразившихся в причинении ущерба застрахованному имуществу по принимаемым на страхование рискам, то события, произошедшие в период действия договора страхования не признаются РОСНО страховыми случаями и выплата по ним не производится.

9.2. Страхователь, лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, обязаны соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу.

9.3. РОСНО имеет право проверять сообщенные Страхователем при заключении договора сведения, а в случае необходимости произвести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска), а также запросить у Страхователя дополнительную информацию, имеющую значение для оценки степени риска. Страхователь обязан обеспечить представителю РОСНО возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения.

РОСНО не вправе разглашать полученные от Страхователя сведения и несет ответственность за их разглашение в соответствии с законодательством.

9.4. РОСНО или его представитель имеют право в любой момент во время действия договора страхования производить осмотр застрахованного имущества и проверять условия его содержания, а Страхователь обязан предоставить в РОСНО все необходимые сведения и информацию по его запросу.

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

9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового, Страхователь обязан:

9.6.1. Уведомить РОСНО по телефону, факсу в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно по почте/телеграфу путем подачи в РОСНО письменного заявления о выплате страхового возмещения с перечнем поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества (к рассмотрению принимается оригинал заявления).

9.6.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям РОСНО, если такие указания ему даны.

9.6.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц, терроризма;
- в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации – в случае стихийного бедствия;
- в органы Государственной противопожарной службы МЧС – в случае пожара, удара молнии;
- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации при их наличии;
- в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств.

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания.

Страхователь или Выгодоприобретатель должен предоставить эксперту РОСНО возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

9.6.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент страхового случая до момента осмотра поврежденного имущества представителем РОСНО, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное.

Не осуществлять работы по изменению картины ущерба до проведения осмотра РОСНО, за исключением случаев, когда такая необходимость продиктована устранением опасности для жизни и здоровья людей или уменьшения ущерба.

9.6.5. Собрать необходимые документы и доказательства, подтверждающие причины и размер ущерба.

9.6.6. Собрать необходимые документы и доказательства, и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления РОСНО перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы договор страхования не был заключен.

9.6.7. Приложить к заявлению на выплату:

9.6.7.1. Договор страхования;

9.6.7.2. Документы, удостоверяющие личность Страхователя, если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;

9.6.7.3. При страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя на строение: свидетельство о праве собственности на землю, и один из следующих документов: свидетельство о праве собственности на строение, членскую

книжку садоводческого товарищества (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), кадастровый паспорт объекта недвижимости, постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справку о регистрации строения в БТИ, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т.п., прошедшие государственную регистрацию).

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

9.6.7.4. Документы, полученные из компетентных органов:

- заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС – при пожаре;
- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц – при взрыве газа;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Гидрометеослужбы, МЧС) – при стихийном бедствии, ударе молнии;
- копию справки ГИБДД – при наезде транспортных средств;
- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном нарушении – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;
- при наличии охраны силами сторонней организации – копию договора с охраняемым предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
- при наличии систем охранной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;
- при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;
- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает эксперт РОСНО или независимая экспертиза).

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

Кроме перечисленных выше документов РОСНО может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у РОСНО запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) установления факта страхового случая.

9.7. РОСНО обязуется оплатить стоимость получения документов из компетентных органов при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

9.8. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, РОСНО также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению РОСНО (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию РОСНО.

9.9. При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления РОСНО требования по выплате страхового возмещения, РОСНО обязано:

9.9.1. Сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков.

9.9.2. Согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества.

9.9.3. Провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта и причины страхового случая и размера убытков.

9.9.4. Сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить в РОСНО при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.

В случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с законодательством не требуется привлекать компетентные органы, РОСНО может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.

9.10. РОСНО обязано:

Провести в течение 5 рабочих дней после получения от Страхователя заявления о выплате страхового возмещения и исполнения им других обязанностей, указанных в п. 9.6. настоящих Правил, расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков, при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение или известить в тот же срок Страхователя об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

9.11. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения (при условии, что факт страхового случая РОСНО признан), Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах эксперта РОСНО причины уничтожения или повреждения имущества и более значительный размер убытков и при признании РОСНО ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются РОСНО в размере не более 10% от размера убытка, установленного независимой экспертизой, но не более суммы фактически оплаченной страхователем/заказчиком.

9.12. При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя РОСНО вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего РОСНО требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но невыполненные им.

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

10. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Обязанность РОСНО выплатить страховое возмещение по договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и договоре страхования.

10.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования.

10.3. Страховое возмещение выплачивается наличными деньгами в кассе РОСНО или путем безналичного перечисления средств на расчетный счет получателя, указанный в заявлении на выплату страхового возмещения.

10.4. Если страховая сумма установлена в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

10.5. Размер страхового возмещения уменьшается на величину оставшейся неоплаченной Страхователем страховой премии.

10.6. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются РОСНО, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 9.8. настоящих Правил).

В случае неполного страхования указанные расходы возмещаются пропорционально отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.7. Днем выплаты страхового возмещения считается день получения Страхователем страхового возмещения в кассе РОСНО или день списания суммы страхового возмещения с расчетного счета РОСНО (в случае безналичного перечисления).

10.8. РОСНО имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

10.8.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба. При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

10.8.2. Органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или лиц, не являющимися третьими лицами по договору страхования – до окончания уголовного расследования.

10.9. Если при проверке документов, представленных Страхователем, будет установлено, что страхователь сообщил в РОСНО:

– заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то РОСНО вправе потребовать признания договора недействительным;

– заведомо ложные сведения в подтверждение каких-либо фактов по возникшему ущербу, то РОСНО освобождается от выплаты страхового возмещения.

10.10. Если Страхователь в порядке возмещения ущерба получил какое-либо возмещение от иных лиц, в т.ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, то сумма страховой выплаты уменьшается на величину полученных Страхователем сумм (стоимости полученного имущества), а если страховая выплата уже произведена, то Страхователь обязан вернуть РОСНО излишне полученную сумму.

10.11. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил РОСНО требование о выплате страхового возмещения действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение ущерба от того же страхового случая, РОСНО выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить РОСНО обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм и предоставить копию полиса/договора страхования.

10.12. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма франшизы, установленной в договоре страхования.

10.12.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших за период действия договора страхования.

10.13. Если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям договора страхования полностью, либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть РОСНО полученную сумму страхового возмещения.

10.14. Если размер ущерба составляет до 5% от общей страховой суммы по договору, но не более 1 МРОТ, определенных в установленном порядке государственными органами на дату страхового случая, то РОСНО один раз в течение срока действия договора страхования имеет право произвести выплату страхового возмещения без заключений из компетентных органов если факт и причина страхового события не вызывают сомнений у эксперта РОСНО.

11. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

РОСНО освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение и событие не признается страховым случаем, если:

11.1. Повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, а так же имущество в них;

11.2. Повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные), а так же имущество в них;

11.3. Объекты, находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов.

11.4. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом РОСНО.

11.5. Объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии).

11.6. Застрахованные события:

11.6.1. Начали действовать до момента заключения договора страхования;

11.6.2. Произошли в невозмещаемый РОСНО период времени;

11.6.3. Прямо или косвенно связаны с:

а) войной, военным вторжением, действиями враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войной, восстанием, революцией, мятежом;

б) изъятием, арестом, конфискацией, национализацией, реквизицией, разрушением, уничтожением, повреждением застрахованного имущества, произошедшего по распоряжению государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления;

в) возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления;

г) любого рода загрязнением или заражением ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;

д) воздействии ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения;

е) терроризмом, захватом заложников или диверсией (в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ). Риск терроризм (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован в соответствии с п. 5.2.3.13. настоящих Правил по особому соглашению между Страхователем и РОСНО, что должно быть прямо указано в договоре страхования;

ж) умыслом Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования;

з) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов, несоблюдением Страхователем правил, перечисленных в п. 9.2. настоящих Правил;

и) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;

к) разрушением или повреждением объекта или отдельных его конструктивных элементов, а также инженерных систем, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов в т.ч. проявившихся при наступлении страхового случая.

12. СУБРОГАЦИЯ

12.1. К РОСНО, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.2. Перешедшее к РОСНО право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

12.3. Страхователь обязан передать РОСНО все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления РОСНО перешедшего к нему права требования.

12.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные РОСНО, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то РОСНО освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Все споры, возникающие между Страхователем и РОСНО решаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке, в пределах срока исковой давности, предусмотренного законодательством.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора ОАО «РОСНО»

от «31» декабря 2008 г. (№102/Q)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

(ПРОГРАММА СТРАХОВАНИЯ «ЦИТАДЕЛЬ»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
3. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛИ
4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
5. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ГИБЕЛИ, УТРАТЫ, ПОВРЕЖДЕНИЯ
6. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ (НЕПРЕДВИДЕННЫХ) РАСХОДОВ
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
9. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ
11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
12. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
13. СУБРОГАЦИЯ
14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

«РОСНО» – Открытое акционерное общество Страховая компания «РОСНО», юридическое лицо, заключающее договоры страхования на основании действующей лицензии и являющееся Страховщиком.

«Страхователь» – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования имущества (не используемое в коммерческой деятельности), имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

«Выгодоприобретатель» – дееспособное физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования и имеющий основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

«Договор страхования» – документ, составленный в письменной форме, подписанный или Страхователем и РОСНО (договор, полис) или только со стороны РОСНО (свидетельство, сертификат и т.д.).

«Страховая сумма» – сумма, в пределах которой РОСНО обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования.

«Страховая премия» – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить РОСНО в порядке и сроки, установленные договором страхования.

«Невозмещаемый период» – период времени от начала страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь (Выгодоприобретатель).

«Франшиза» – размер ущерба не подлежащий возмещению. Размер франшизы может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в абсолютной величине.

Франшиза может быть условной или безусловной. При установлении условной франшизы РОСНО освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы и ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы РОСНО обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы.

Если в договоре не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

«Конструктивные элементы строения» – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, фундамент с цоколем, крыша (включая кровлю), внешняя отделка (включая водостоки).

«Отделка» – все виды внутренних отделочных работ с материалом, межкомнатные и входные двери, лестницы, окна, в том числе остекление балконов и лоджий, а так же их защитные элементы (решетки, ставни и т.п.).

«Инженерное оборудование» – система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); сауна, печь, встроенный камин, системы: водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование.

К системам водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения и кондиционирования относятся трубы, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как счетчики, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.д.

К сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т.п., включая смесители.

«Дополнительное оборудование» – электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т.п.).

«Движимое имущество» – набор предметов домашнего хозяйства.

«Строения» – дома, многоэтажные жилые здания, бани, гаражи, хозяйственные постройки (хозблоки, беседки, и т.п.).

«Сооружения» – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, заборы (ограждения), ландшафтные сооружения и т.п.

«Помещения» – квартиры, комнаты и другие помещения в строениях.

«Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)» – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

«Страховой риск» – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

«Страховой случай» – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность РОСНО произвести страховую выплату. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем понимаются убытки, произошедшие в результате одного застрахованного риска в течение 72 часов.

«Третьи лица» – любые лица, за исключением:

– Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей (лиц, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или ведущими с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя));

– работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

– собственников строения, помещения;

– лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

– лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении на территории страхования.

«Территория страхования» – фактическое расположение застрахованных объектов, указанное в договоре страхования.

«Электронные устройства» – электробытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, пылесосы, духовые шкафы, печи СВЧ, электроплиты, вытяжки), компьютеры, телевизоры, аудио-, видео-, радиоаппаратура, акустические колонки, оргтехника, телефонные аппараты, факсимильные аппараты, электромзыкальные инструменты и т.п.

«Период возмещения» – срок в течение которого производятся страховые выплаты при страховании Расходов от потери арендной платы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Выписка из Правил страхования имущества и дополнительных расходов физических лиц, утвержденных Распоряжением № 102/Q от 31.12.2008 г. (далее – Правила) определяет круг субъектов и объектов страхования, перечень страховых рисков, условия страхования, права и обязанности сторон договора, порядок заключения и прекращения договора страхования по программе страхования «Цитадель».

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) и содержат в себе условия, на которых РОСНО заключает договор страхования имущества и дополнительных расходов физических лиц.

2.3. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя (за исключением обязанности по уплате страховой премии).

2.4. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя, на условиях, содержащихся в тексте настоящих Правил при этом:

2.4.1. В договоре может прямо указываться на применение настоящих Правил и сами Правила прикладываются к нему. Вручение Страхователю Правил удостоверяется записью в договоре страхования.

2.4.2. Текст договора может содержать все существенные условия страхования, разработанные на основании настоящих Правил, при этом сами Правила к договору могут не прикладываться.

2.5. При заключении договора страхования Страхователь и РОСНО (стороны договора) могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и/или о дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.

2.5.1. Изменения и дополнения настоящих Правил, согласованные сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

2.6. Договор страхования может быть заключен на условии «Пропорциональной выплаты» или на условии выплаты «По первому риску».

2.6.1. При заключении договора страхования на условии «Пропорциональной выплаты» убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая возмещаются РОСНО пропорционально отношению страховой суммы, установленной договором страхования, к действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, определенной на момент заключения договора страхования.

2.6.2. При заключении договора страхования на условии «По первому риску» убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая возмещаются в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой стоимости) застрахованного имущества.

2.7. Предметом договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, является обязательство РОСНО за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Страхователю или Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

2.8. Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

При заключении такого договора Страхователю выдается договор страхования на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление в РОСНО договора страхования.

2.9. Стороны договора могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по договору максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп имущества, страховых рисков, непредвиденных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

2.10. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, последнее должно незамедлительно, но не позднее 30 календарных дней письменно уведомить об этом РОСНО (кроме случаев, когда договор страхования был заключен без указания Выгодоприобретателя (п.2.8)).

2.11. Все изменения и дополнения договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

3. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

3.1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

3.2. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в их сохранении, недействителен.

3.3. В случае заключения договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом РОСНО. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил РОСНО требование о выплате страхового возмещения.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным на территории (строения, помещения, участка), указанной в договоре страхования.

5. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ГИБЕЛИ, УТРАТЫ, ПОВРЕЖДЕНИЯ

5.1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

5.1.1. Объектом страхования является имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя), связанный с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

5.1.2. В рамках настоящих Правил принимается следующая классификация имущества:

– объекты недвижимости в целом (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные или конструктивные части и элементы (части жилых и нежилых помещений, строений, их отделка, инженерное и дополнительное оборудование);

– земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

– ландшафтные сооружения;

– движимое имущество.

5.1.3. Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии соблюдения Страхователем согласованных с РОСНО условий хранения и охраны, страхование также распространяется на следующее имущество:

– денежная наличность (на время нахождения в помещении (строении));

– ценные бумаги;

– документы (паспорт, водительские права, паспорт транспортного средства, свидетельство на право собственности и т.п.);

– драгоценные металлы, драгоценные камни, жемчуг и изделия из них;

– марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры и иные предметы коллекций;

– банковские карты.

5.1.4. Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование также распространяется на:

- деревья, кустарники, домашние растения;
- автомобильный, железнодорожный, водный (в период межнавигационного отстоя) и воздушный транспорт на время его нахождения на территории, специально предназначенной для стоянки (хранения) или ремонта, либо в других, согласованных с РОСНО местах хранения;
- рукописи, планы и иные документы (документированную информацию) на бумажных носителях;
- литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
- электронные системы управления и общие пользовательские программы;
- модели, макеты, образцы, формы и т.п.

5.1.5. Настоящее страхование не распространяется на:

- водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;
- животных, микроорганизмы;
- боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;
- медикаменты, бытовую химию, удобрения, ядохимикаты, воспламеняющиеся жидкости и газовые смеси;
- легкосъёмные временные элементы надгробий (памятников), временные памятные знаки и символы, венки, цветы;
- имущество, изъятое из свободного оборота согласно законодательству.

5.2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

5.2.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

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

5.2.3. По договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

5.2.3.1. Пожар.

5.2.3.1.1. В соответствии с настоящими Правилами под **Пожаром** понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

5.2.3.1.2. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

5.2.3.1.3. Застрахованным считается пожар, наступивший по любой причине независимо от того, где произошло возгорание, на территории страхования или вне ее. Не является страховым случаем пожар возникший в результате:

- воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих установленные нормы (10 литров ЛВЖ и ГЖ в закрытой негорючей и небуьющейся таре; 3 литра для ЛВЖ и ГЖ, которые хранятся в открытой таре, или таре из горючих и бьющихся материалов;
- взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии), разрешительной документации (если она необходима для проведения данных работ);
- проведения в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;
- применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

5.2.3.1.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению по риску **«Пожар»** убытки:

- произошедшие в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

– причиненные инженерному оборудованию и электронным устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени.

5.2.3.2. Взрыв.

5.2.3.2.1. В соответствии с настоящими Правилами, под **Взрывом** понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

5.2.3.2.2. Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых и промышленных целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ.

5.2.3.2.3. Застрахованным считается взрыв, произошедший по любой причине, независимо от того, где он произошел, на территории страхования, или вне ее. Не является страховым случаем взрыв:

– хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих установленные нормы (10 литров ЛВЖ и ГЖ в закрытой негорючей и небьющейся таре; 3 литра для ЛВЖ и ГЖ, которые хранятся в открытой таре, или таре из горючих и бьющихся материалов;

– взрывчатых веществ, хранившихся (принесенных) на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

– произошедший в результате проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии), разрешительной документации (если она необходима для проведения данных работ);

– взрыва, произошедшего в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов.

5.2.3.3. Удар молнии.

5.2.3.3.1. Согласно настоящим Правилам под **Ударом молнии** понимается прямое попадание грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) в застрахованное имущество.

5.2.3.3.2. Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием молнии, вне зависимости от того, возник при этом пожар или нет.

5.2.3.3.3. Не является страховым случаем по риску «Удар молнии» ущерб причиненный:

– электронным устройствам без возникновения пожара;

– защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

5.2.3.4. Противоправные действия третьих лиц.

5.2.3.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под **Противоправными действиями третьих лиц** понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы правоохранительными органами как:

а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП);

б) Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ);

в) Хулиганство (ст. 213 УК РФ);

г) Вандализм (ст. 214 УК РФ).

Не признается страховым случаем и не покрывается настоящим страхованием повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано выше.

5.2.3.5. **Кража со взломом (в т.ч. кража конструктивных элементов строений), грабеж, разбой.**

5.2.3.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под **Кражей со взломом** понимается хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением третьего лица в запертое (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией окон или дверей запирающие элементы) помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его уходом из указанного помещения с использованием следующих способов:

– через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);

– посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

– посредством взламывания дверей, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, повреждения окон. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов;

– при помощи настоящего ключа, при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя), о чем Страхователю не было известно на момент страхового случая или он не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в застрахованном помещении на замок такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану застрахованного помещения до этого момента.

В дополнение к указанным в данном пункте условиям, кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохрнительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

5.2.3.5.2. В соответствии с настоящими Правилами, только если это прямо указано в договоре страхования, могут быть застрахованы следующие риски:

– **кража оборудования, расположенного на внешней стороне строений.**

5.2.3.5.3. В соответствии с настоящими Правилами под **Грабежом или Разбоем** понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

а) к Страхователю или к лицам, не являющимися третьими лицами по договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

б) Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования.;

в) Грабеж или разбой считается произошедшим только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия и действия злоумышленников были квалифицированы правоохрнительными органами как грабеж в соответствии со ст. 161 УК РФ или разбой в соответствии со ст.162 УК РФ.

5.2.3.5.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки в результате:

а) Кражи имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования;

б) Умысла лиц, не являющимися третьими лицами по договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

в) Действий, квалифицированных в соответствии с действующим законодательством по статьям иным, чем описано выше.

Требования об уголовной или административной квалификации по п.п.5.2.3.4-5.2.3.5 не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 24 УПК РФ, на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ.

5.2.3.6. **Залив.**

5.2.3.6.1. В соответствии с настоящими Правилами под **Заливом** понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

– разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы; срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации и т.п.);

– не запланированного выхода жидкости из оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем), или внезапного и не требуемого включения данных систем;

– в результате проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю.

5.2.3.6.1.1. По особому соглашению сторон по риску **Залив** может быть застрахован ущерб:

– в результате выхода жидкости вследствие поломки стиральных или посудомоечных машин;

– в результате аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации, а так же – в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причиненный самим аквариумам и/или стиральным (посудомоечным) машинам возмещению не подлежит;

– в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;

– в результате замерзания жидкости, в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения (жилого помещения).

5.2.3.6.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению по риску **Залив** следующие убытки:

- причиненные самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения;
- возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);
- произошедшие вследствие тестирования, наладочных работ, ремонта, замены системы водоснабжения, отопления, спринклерных или дренажных систем пожаротушения (кроме страхования по риску «Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ»);
- произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;
- произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений;
- произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;
- произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума.

5.2.3.7. Стихийные бедствия.

5.2.3.7.1. «Буря, вихрь, ураган, смерч» – движение воздушных масс со скоростью более 14 м/с.

5.2.3.7.2. «Град» – атмосферные осадки в виде плотных ледяных образований различной величины и формы.

Под ущербом, причиненным бурей и градом, понимается ущерб застрахованному имуществу, вызванный:

- непосредственным механическим действием скоростного напора ветра;
- прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром;
- механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению РОСНО причинение вреда:

– в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;

– строениям, находящимся в процессе строительства, или помещениям, расположенным в неэксплуатируемых зданиях, а также имуществу внутри таких строений (помещений).

5.2.3.7.3. «Наводнение» – значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или ином естественном или искусственном водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скопления льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скопления рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема), прорыва плотин, оградительных дамб, цунами и т.п.

В соответствии с настоящими Правилами не признается страховым случаем затопление:

- вызванное действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счёт задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);
- в результате выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования.

В соответствии с настоящими Правилами считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования).

В рамках страхования от наводнения не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;
- грунтовыми водами;
- выходом воды из канализации.

5.2.3.7.4. «Землетрясение» – подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами и передающиеся на большие расстояния.

Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами и сила землетрясения составила 5 (пять) и выше баллов по шкале Рихтера.

5.2.3.7.5. «Вулканическое извержение» – геологическое явление, сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается ущерб от непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

5.2.3.7.6. «Оползень (обвал)» – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящих за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод (включая камнепад и сель).

Страхование от оползня (обвала) не распространяется на расходы, понесенные на восстановление почвы.

Страховое покрытие не распространяется на убытки от оползня (обвала), возникшего в результате:

- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзанием и оттаиванием почвы;

- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;

- прибрежной или речной эрозии почв;

- нормальной просадки новых строений

- просадки грунта, которая носит локальный характер и затрагивает только место захоронения), для объекта страхования – надгробие (памятник).

5.2.3.7.7. «Снежная лавина» – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием от схода снежной лавины покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

5.2.3.7.8. «Давление снега» – причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) по своему значению, интенсивности или продолжительности, превышающим средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения/сооружения.

5.2.3.8. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

5.2.3.9. Падение летательных аппаратов.

5.2.3.9.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Падением летательных аппаратов**, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

5.2.3.10. Наезд транспортных средств.

5.2.3.10.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Наездом транспортных средств** понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит и/или не управлялись Страхователем или лицам, не являющимся третьими лицами по договору страхования.

5.2.3.11. Бой стекол.

5.2.3.11.1. В соответствии с настоящими Правилами Страхователю возмещаются убытки, явившиеся следствием боя оконных и дверных стекол, вставленных в оконные или дверные рамы застрахованных строений (сооружений).

Настоящее страхование не покрывает ущерб:

- а) от повреждения стекол в строениях (сооружениях), в которых проводятся строительномонтажные или ремонтные работы;

- б) прямо или косвенно связанный с удалением или демонтажем стекол из оконных или дверных рам лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

- в) причиненный повреждением поверхности стекол (царапины, сколы, следы краски и т.п.);

- г) стеклам в незавершенных строениях (сооружениях).

5.2.3.12. Повреждение инородными объектами.

5.2.3.12.1. В соответствии с настоящими Правилами под Повреждением инородными объектами понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным случайным воздействием данных объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера, включая удар молнии. Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны и т.п. В соответствии с данным пунктом также подлежит возмещению материальный ущерб причиненный животными.

5.2.3.12.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие:

- в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на территории страхования;

- в результате причинения ущерба животными, содержащимися на территории, указанной в договоре страхования.

5.2.3.13. Загрязнение.

5.2.3.13.1. Под загрязнением понимается причинение материального ущерба почвенному слою земельного участка, вызвавшее непригодность его к дальнейшему использованию в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ.

5.2.3.14. Перепад напряжения.

5.2.3.14.1. В соответствии с настоящими Правилами под Перепадом напряжения понимается, ущерб причиненный инженерному, дополнительному оборудованию и электронным устройствам, вызванный отказом (поломкой) или гибелью застрахованного имущества в результате повышения силы тока (напряжения) в электросети, явившегося следствием случайного воздействия на нее внутренних или внешних факторов, произошедших вне территории страхования.

5.2.3.14.2. При этом не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- какому-либо программному обеспечению;
- изделиям, используемым в коммерческих целях;
- самодельным изделиям;
- изделиям, у которых продуктовые или серийные номера удалены, нечитаемы и/или изменены;
- сменным деталям и расходным материалам, таким, как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши, предохранители, электрические пробки и т.п.;
- декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование изделия деталям.

5.2.3.15. Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ.

5.2.3.15.1. Под неосторожными действиями третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ в рамках настоящих Правил понимается причинение застрахованному имуществу ущерба в результате:

а) неосторожных действий третьих лиц при проведении в доме, где расположено застрахованное жилое помещение, строительных или ремонтных работ подрядной, жилищно-эксплуатационной организацией или частными лицами, имеющими необходимую квалификацию/лицензию для проведения данных работ, соответствующую договорную, проектно-сметную, разрешительную документацию (если данная документация предусмотрена для проведения данных работ). Лица, осуществляющие такие работы, являются третьими лицами по настоящим Правилам.

В случае, указанном в п. «а» на Страхователе лежит обязанность доказать (путем предоставления в РОСНО соответствующего заключения компетентных органов, экспертной организации или организации, ответственной за эксплуатацию дома) наличие причинно-следственной связи между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

б) падения строительных кранов, лесов и других строительных механизмов (сооружений).

5.2.3.16. Терроризм.

5.2.3.16.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Терроризмом** понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

5.3. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.3.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой РОСНО при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном договором страхования.

5.3.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя с РОСНО и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а именно:

5.3.2.1. Для строений и сооружений – проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения), с учетом физического износа;

5.3.2.2. Для отделки помещений, строений (сооружений) – затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, с учетом ее физического износа;

5.3.2.3. Для оборудования – рыночной стоимости с учетом и эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие физического и морального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;

5.3.2.4. Для движимого имущества – рыночной стоимости предметов, за вычетом суммы их физического износа вследствие эксплуатации, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;

5.3.2.5. Для изделий из драгоценных материалов и камней – рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен в комиссионной торговле;

5.3.2.6. Для документов/ценных бумаг - расходам на их перевыпуск и печать или государственной пошлине за их изготовление и выдачу;

5.3.2.7. Для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, - сумме расходов на восстановление носителей и инсталляцию (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);

5.3.2.8. Для земельного участка, ландшафтных сооружений – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

5.3.3. Если страховая стоимость в договоре не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то на Страхователе лежит риск правильности определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

5.3.4. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

5.3.5. Страховая сумма может устанавливаться:

5.3.5.1. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, в том числе: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна производитель и т.д.

5.3.5.2. На группу (группы) имущества, с указанием страховой суммы (лимита страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

5.3.6. Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества, либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества

5.3.7. После выплаты страхового возмещения в случае гибели, утраты (повреждения) имущества, страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты со дня осуществления такой выплаты.

5.3.7.1. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив РОСНО дополнительную страховую премию.

5.4. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.4.1. При наступлении страхового случая РОСНО возмещает Страхователю убытки понесенные им в результате повреждения застрахованного имущества (выплачивает страховое возмещение) в сумме расходов (затрат) на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на момент заключения договора страхования (с учетом соответствующих лимитов, франшиз если они были установлены при заключении договора).

5.4.2. В случае **полной гибели** застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы.

При этом под **полной гибелью** понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

5.4.3. В случае **частичного повреждения** застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).

Размер страхового возмещения за повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:

5.4.3.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по движимому имуществу (при страховании имущества без описи).

5.4.3.2. Рыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

5.4.3.3. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию с РОСНО.

5.4.3.4. Заключений независимой экспертизы.

5.4.4. Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения выбирается РОСНО.

5.4.5. В сумму возмещаемых расходов (затрат) включаются:

– расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;

– расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;

– расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

5.4.6. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

– в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

– если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

– затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшиеся после разборки поврежденного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, ускорением или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

5.4.7. Размер восстановительных расходов на материалы и запасные части уменьшается на величину их износа, если в договоре страхования не установлено иное. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с действующим законодательством.

5.4.8. Если страховая сумма установлена в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, понесенные Страхователем убытки будут возмещены РОСНО пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования к стоимости имущества на момент заключения договора страхования, за исключением, если договор страхования заключен на условиях «По первому риску». Если выбрано условие «По первому риску», то в течение всего срока страхования, вплоть до исчерпания всей страховой суммы, Страхователю будут возмещены расходы на восстановление поврежденного имущества без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости.

5.4.9. Сумма страхового возмещения может быть уменьшена на стоимость остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе цены реализации таких остатков в данной местности.

6. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ (НЕПРЕДВИДЕННЫХ) РАСХОДОВ

6.1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

6.1.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с возникновением необходимых дополнительных расходов, вызванных гибелью (утратой), повреждением имущества, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес.

6.1.2. Дополнительные расходы могут быть застрахованы только вместе с рисками и объектами указанными в Разделе 5 настоящих Правил.

6.2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

6.2.1. По договору страхования могут быть застрахованы следующие риски дополнительных (непредвиденных) расходов:

6.2.1.1. **«Расходы по найму»** – расходы вследствие найма жилого помещения (строения), размещения в гостинице в течение определенного, указанного в договоре страхования срока, на время ремонта застрахованного жилого помещения (строения), пострадавшего в результате событий, указанных в п.п. 5.2.3.1. - 5.2.3.16. настоящих Правил.

Жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для людей, либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания.

6.2.1.2. **«Расходы по расчистке»** – расходы по уборке застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции в результате событий, указанных в п.п. 5.2.3.1. - 5.2.3.16. настоящих Правил.

6.2.1.3. **«Расходы по замене дверных замков»** – расходы вследствие замены дверных замков и ключей во входных дверях, расположенных в помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, вызванных утратой ключей вследствие кражи со взломом, грабежа, разбоя.

6.2.1.4. **«Расходы по досрочному возвращению»** – расходы вследствие досрочного возвращения Страхователя из мест отдыха, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования, и обратным возвращением на место пребывания в результате событий, указанных в п.п. 5.2.3.1. - 5.2.3.16. настоящих Правил.

6.2.1.5. **«Расходы по перемещению и защите»** – расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на перемещение не пострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время ремонта.

6.2.1.6. **«Расходы от потери арендной платы»** – расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, Страхователь теряет доход, получаемый им ранее от сдачи в аренду имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами.

6.2.2. Страховым случаем является возникновение расходов, связанных с гибелью, утратой, повреждением застрахованного имущества, при условии, что застрахованные события произошли в период действия договора страхования и непосредственной причиной гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества не является воздействие какого-либо из исключенных факторов или условий, указанных в настоящих Правилах, и исключений, согласованных сторонами договора при его заключении.

6.3. СТРАХОВАЯ СУММА

6.3.1. Страховая сумма по страховым рискам, указанным в п. 6.2. настоящих Правил устанавливается по соглашению сторон в определенном проценте от суммы ущерба или в фиксированной сумме исходя из предполагаемого размера затрат вследствие наступления предусмотренных в договоре страхования событий.

6.3.2. В случае выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения со дня выплаты.

6.4. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.4.1. Обязательства РОСНО по выплате страхового возмещения по каждому риску ограничиваются страховой суммой, установленной договором страхования по данному виду рисков.

6.4.2. Возмещению по риску **«Расходы по найму»** подлежат непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму помещений (строений), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте, если поврежденное помещение (строение) непригодно для постоянного проживания.

6.4.2.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя по найму (аренде) жилых помещений составляет 3 месяца.

6.4.2.2. Расходы подлежат возмещению в случае, если:

- застрахованное помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), что подтверждается постоянной регистрацией;
- ущерб составляет не менее 50% от страховой суммы по отделке и инженерному оборудованию или конструктивным элементам;
- количество комнат в снимаемом жилье (гостинице, квартире, строении) не превышает количество комнат в застрахованном объекте;
- снимаемое жилье находится в том же или в прилегающем районе, что и застрахованный объект;
- расходы по найму подтверждены договором найма (аренды), платежными документами.

Если договором не оговорено иное, лимит по расходам по найму составляет 5% от общей страховой суммы по конструктивным элементам, отделке и инженерному оборудованию.

6.4.3. Возмещению по риску **«Расходы по расчистке»** подлежат фактически произведенные Страхователем непредвиденные расходы по расчистке застрахованных жилых помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, поврежденных элементов отделки или частей конструктивных элементов помещения (строения).

6.4.3.1. Расходы на расчистку возмещаются в соответствии с установленными лимитами пропорционально отношению соответствующей страховой суммы к страховой стоимости по факту совершения данных расходов, подтвержденных Страхователем документально.

6.4.3.2. Если с возмещением других убытков расходы на расчистку превысили установленную в договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

6.4.4. Возмещению по риску **«Расходы по замене дверных замков и ключей»** подлежат непредвиденные расходы вследствие замены дверных замков и ключей к входным дверям, расположенным в застрахованных строениях (жилых помещениях), вследствие утраты ключей из застрахованного строения (жилого помещения), в результате кражи, грабежа, разбоя, которые могут быть классифицированы в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ, ст. 162 УК РФ.

При этом РОСНО возмещает ущерб произошедший как на территории страхования по договору страхования так и вне ее.

6.4.5. Возмещению по риску **«Расходы по досрочному возвращению»** подлежат документально подтвержденные непредвиденные транспортные расходы, при соблюдении следующих условий:

– с застрахованным имуществом произошел страховой случай по указанным в договоре страхования рискам и размер ущерба составил не менее 50% от страховой суммы по застрахованному имуществу;

– в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных от территории страхования на расстоянии более 300 км.

Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

– стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;

– стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;

– стоимости проезда на автобусе.

6.4.6. Возмещению по риску **«Расходы по перемещению и защите»** подлежат непредвиденные расходы, по факту произведенные Страхователем вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

6.4.6.1. Расходы на перемещение и защиту возмещаются в соответствии с установленными лимитами согласно п. 6.4.1. настоящих Правил.

6.4.6.2. Если с возмещением других убытков расходы на перемещение и защиту превысили установленную в договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

6.4.7. Расходы, произведенные в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются РОСНО, даже если данные расходы не дали эффективного положительного результата.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

6.4.8. Возмещению по риску **«Расходы от потери арендной платы»** подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем:

– арендная плата, не полученная Страхователем в результате того, что арендатор прекратил договор аренды или потребовал её уменьшения после наступления страхового случая, воспользовавшись этим правом в соответствии с действующим законодательством или на основании условий договора аренды;

– расходы Страхователя на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду, которые Страхователь неизбежно продолжает нести, несмотря на наступление страхового случая, и которые до его наступления оплачивались арендатором по договору аренды в дополнение к арендной плате (коммунальные платежи, оплата охраны, содержания и обслуживания оборудования, находящегося в общем пользовании, налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду и т.п.).

6.4.8.1. Расходы от потери арендной платы выплачиваются в течение «Периода возмещения» при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов.

6.4.8.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, не включаются в страховую сумму и не возмещаются РОСНО следующие расходы: неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств.

6.4.8.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя от потери арендной платы составляет 6 месяцев.

6.4.8.4. Страховая сумма при страховании от потери арендной платы устанавливается в сумме арендной платы и суммы дополнительных расходов, которые подлежали уплате Страхователю за период времени, равный установленному в договоре максимальному периоду возмещения расходов с учётом планируемых изменений (увеличения или сокращения) арендной платы и дополнительных расходов в течение срока страхования на основании надлежаще оформленного между Страхователем и арендодателем договором аренды.

6.4.8.5. В течение периода страхования по заявлению и внесению соответствующих изменений в договор аренды Страхователя страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчёт страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учётом положений об изменении степени риска, предусмотренных Разделом 10 настоящих Правил.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный РОСНО и Страхователем срок.

7.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут указанной в нем даты начала срока страхования и действует до 24 часов 00 минут даты окончания срока страхования.

7.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли:

– с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса;

– до 24 часов 00 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока страхования.

7.4. Если при оплате страховой премии в рассрочку, к предусмотренному в договоре страхования сроку очередной страховой взнос не будет внесен или будет внесен в сумме, меньшей, чем предусмотрено договором, то РОСНО вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования путем направления Страхователю уведомления. Датой расторжения договора страхования будет считаться дата, указанная в уведомлении.

7.5. Кроме того, договор страхования прекращается досрочно в случае:

7.5.1. Выполнения РОСНО своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств).

7.5.2. Если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом РОСНО имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.5.3. Отказа Страхователя от договора страхования по причинам, указанным в п. 2. ст. 958 ГК РФ (договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном заявлении Страхователя). При этом уплаченная РОСНО страховая премия возврату не подлежит.

7.5.4. Отказа РОСНО от исполнения обязанностей по договору страхования, при этом РОСНО возвращает Страхователю страховую премию пропорционально сроку страхования за вычетом расходов на ведение дел. РОСНО имеет право отказаться от исполнения обязанностей по договору страхования в любое время. О намерении досрочного прекращения договора страхования РОСНО обязано письменно уведомить Страхователя не менее чем за 15 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

7.6. Договор страхования может быть досрочно прекращен также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан в письменной форме сообщать в РОСНО телеграммой или по факсу, указанному в договоре страхования, о следующих событиях, влияющих на увеличение степени риска:

- о капитальном ремонте в строении (жилом помещении), указанном в договоре страхования, в т.ч. связанном с перепланировкой и/или переносом инженерных систем (сообщение должно быть сделано не позднее, чем за неделю до даты начала ремонта);

- о проведении в строении, в котором находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка, замена инженерных коммуникаций или переоборудование здания). Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;

- о планируемой передаче строения (жилого помещения), указанного в договоре страхования или его части в наем (аренду) (сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения (жилого помещения) или его части в наем (аренду));

- об изменении режима безопасности (в т.ч. снятии строения (жилого помещения) с охранной или пожарной сигнализации или их поломке, изменении условий охраны, утере ключей от застрахованного строения (жилого помещения) и т.п.). Сообщение должно быть сделано незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента как Страхователю стало известно о данных изменениях;

- о планируемом оставлении строения (жилого помещения) без присмотра на срок более трех месяцев (сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты оставления строения (жилого помещения) без присмотра). Данное требование распространяется на строения (жилые помещения) предназначенные для постоянного проживания;

- об объявлении территории местонахождения имущества зоной военных действий или стихийных бедствий.

8.2. При неисполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных п. 8.1, РОСНО имеет право потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора с момента увеличения степени риска. При этом РОСНО не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.2.1. Не являются страховыми случаями события, произошедшие в результате наступления событий, влияющих на увеличение степени риска, указанных в п. 8.1. о которых РОСНО не было своевременно извещено.

8.3. РОСНО, уведомленное об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, направив Страхователю письменное уведомление не позднее 30 календарных дней после того, как РОСНО стало известно об этих обстоятельствах.

8.4. Если Страхователь не согласен с изменениями в условиях договора страхования или с новым размером страховой премии, то действие договора страхования прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении РОСНО, согласно порядку расторжения, указанному в п.7.5.4 настоящих Правил.

9. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

9.1. Если иное не указано в договоре страхования, то страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно или частями (взносами) в следующем порядке:

- в два платежа: 60% на момент заключения договора страхования и 40% не позднее чем через 6 месяцев с даты заключения договора страхования;

- в три платежа: 50% на момент заключения договора страхования, 25% не позднее чем через 3 месяца, 25% не позднее чем через 6 месяцев с даты заключения договора страхования;

- в четыре платежа: 50% на момент заключения договора страхования, 20% не позднее чем через 3 месяца, 15% не позднее чем через 6 месяцев и 15% не позднее чем через 9 месяцев с даты заключения договора страхования.

9.2. Страхователь – физическое лицо, может уплатить страховую премию наличным платежом представителю РОСНО или в кассу РОСНО, либо безналичным перечислением через банк.

Страхователь – юридическое лицо оплачивает страховую премию безналичным перечислением или наличными деньгами в кассу РОСНО при соблюдении установленных лимитов наличных денежных расчетов.

9.3. Датой исполнения Страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) по договору страхования считается дата получения всей суммы страховой премии (взноса) на расчетный счет РОСНО при безналичном перечислении, либо дата оплаты страховой премии (взноса) наличными в кассу РОСНО или уполномоченному представителю РОСНО.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

10.1. При заключении договора Страхователь обязан представить в РОСНО сведения и документы, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и возможных убытков от его наступления.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, то РОСНО вправе требовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных п.2. статьи 179 ГК РФ.

10.1.1. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь в заявлении на страхование не сообщил сведения о наличии, в течение 3 лет, предшествующих страхованию, событий, выразившихся в причинении ущерба застрахованному имуществу по принимаемым на страхование рискам, то события, произошедшие в период действия договора страхования не признаются РОСНО страховыми и выплата по ним не производится.

10.2. Страхователь, лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, обязаны соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу.

10.3. РОСНО имеет право проверять сообщенные Страхователем при заключении договора сведения, а в случае необходимости произвести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска), а также запросить у Страхователя дополнительную информацию, имеющую значение для оценки степени риска. Страхователь обязан обеспечить представителю РОСНО возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения.

РОСНО не вправе разглашать полученные от Страхователя сведения и несет ответственность за их разглашение в соответствии с действующим законодательством.

10.4. РОСНО или его представитель имеют право в любой момент во время действия договора страхования производить осмотр застрахованного имущества и проверять условия его содержания, а Страхователь обязан предоставить в РОСНО все необходимые сведения и информацию по его запросу.

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

10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового, Страхователь обязан:

10.6.1. Уведомить РОСНО по телефону, факсу в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно по почте/телеграфу путем подачи в РОСНО письменного заявления о выплате страхового возмещения с перечнем поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества (к рассмотрению принимается оригинал заявления).

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям РОСНО, если такие указания ему даны.

10.6.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц, терроризма;
- в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации – в случае стихийного бедствия;
- в органы Государственной противопожарной службы МЧС – в случае пожара, удара молнии;
- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, при их наличии;
- в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств;
- в региональное предприятие энергоснабжения – в случае повреждения электронных устройств, инженерного, дополнительного оборудования в результате аварии в системах энергоснабжения;
- в независимую экспертную организацию, жилищную инспекцию или жилищно-эксплуатационную организацию – при неосторожных действиях третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ;

– в соответствующие органы Ростехнадзора – при падении строительных кранов и других строительных механизмов (сооружений).

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания.

Страхователь или Выгодоприобретатель должен предоставить эксперту РОСНО возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

10.6.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент страхового случая до момента осмотра поврежденного имущества представителем РОСНО, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное.

Не осуществлять работы по изменению картины ущерба до проведения осмотра РОСНО, за исключением случаев, когда такая необходимость продиктована устранением опасности для жизни и здоровья людей или уменьшения ущерба.

10.6.5. Собрать необходимые документы и доказательства, подтверждающие причины и размер ущерба.

10.6.6. Собрать необходимые документы и доказательства, и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления РОСНО перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы договор страхования не был заключен.

10.6.7. Приложить к заявлению на выплату:

10.6.7.1. Договор страхования;

10.6.7.2. Документы, удостоверяющие личность Страхователя, если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;

10.6.7.3. При страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя на строение: свидетельство о праве собственности на землю, и один из следующих документов: свидетельство о праве собственности на строение, членскую книжку садоводческого товарищества (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), кадастровый паспорт объекта недвижимости, постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справку о регистрации строения в БТИ, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т.п., прошедшие государственную регистрацию).

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

10.6.7.4. При страховании расходов по найму – договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, финансовые затраты.

10.6.7.5. При страховании расходов по расчистке, расходов по перемещению и защите, расходов по замене дверных замков – документы, подтверждающие данные расходы.

10.6.7.6. При страховании расходов по досрочному возвращению – документально подтвержденные транспортные расходы (билеты: на железнодорожный транспорт и/или авиа и/или автобус) от места пребывания Страхователя на момент наступления страхового случая до территории страхования и в обратную сторону и следующие документы, в которых вписано Ф.И.О. Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха или,
- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория или,
- командировочное удостоверение и ,
- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт).

10.6.7.7. При страховании расходов от потери арендной платы – документы, подтверждающие:

- оплату арендной платы (расписки в получении денежных средств, выписки со счета и т.п.);
- договор аренды, действовавший на момент наступления страхового случая;
- виды и размер дополнительных расходов Страхователя, понесенных в течение «Периода возмещения».

10.6.7.8. Документы, полученные из компетентных органов:

- заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС – при пожаре;
- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц – при взрыве газа;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Гидрометеослужбы, МЧС) – при стихийном бедствии, ударе молнии;
- копию справки ГИБДД – при наезде транспортных средств;
- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном

нарушении – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;

– заключение независимой экспертизы или жилищно-эксплуатационной организации или жилищной инспекции – при неосторожных действиях третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ, устанавливающее прямую причинно-следственную связь между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

– заключение Госархстройнадзора – при падении строительных кранов, лесов и других строительных механизмов (сооружений);

– заключение регионального предприятия энергоснабжения, подтверждающее причину убытка – в случае повреждения электронных устройств;

– при наличии охраны силами сторонней организации – копию договора с охраняемым предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

– при наличии систем охранной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;

– при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;

– заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает эксперт РОСНО или независимая экспертиза).

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

РОСНО вправе по соглашению со Страхователем сократить вышеуказанный перечень документов, и/или взять на себя обязанность по их сбору на основании выданной Страхователем нотариальной доверенности.

Кроме перечисленных выше документов РОСНО может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у РОСНО запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) установления факта страхового случая.

10.7. РОСНО обязуется оплатить стоимость получения документов из компетентных органов при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

10.8. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, РОСНО также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению РОСНО (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию РОСНО.

10.9. При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления РОСНО требования по выплате страхового возмещения, РОСНО обязано:

10.9.1. Сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков.

10.9.2. Согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества.

10.9.3. Провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта и причины страхового случая и размера убытков.

10.9.4. Сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить в РОСНО при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.

В случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с действующим законодательством не требуется привлекать компетентные органы, РОСНО может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.

10.10. РОСНО обязано:

Провести в течение 5 рабочих дней после получения от Страхователя заявления о выплате страхового возмещения и исполнения им других обязанностей, указанных в п.10.6. настоящих Правил, расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков, при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение или известить в тот же срок Страхователя об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.11. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения (при условии, что факт страхового случая РОСНО признан), Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах эксперта РОСНО причины уничтожения или повреждения имущества и более значительный размер убытков и при признании РОСНО ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются РОСНО в размере не более 10% от размера убытка, установленного независимой экспертизой, но не более суммы фактически оплаченной страхователем/заказчиком.

10.12. При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя РОСНО вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего РОСНО требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но невыполненные им.

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

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Обязанность РОСНО выплатить страховое возмещение по договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и договоре страхования.

11.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования.

11.3. Страховое возмещение выплачивается наличными деньгами в кассе РОСНО или путем безналичного перечисления средств на расчетный счет получателя, указанный в заявлении на выплату страхового возмещения.

11.4. Если страховая сумма установлена в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

11.5. Размер страхового возмещения уменьшается на величину оставшейся неоплаченной Страхователем страховой премии.

11.6. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются РОСНО, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 10.8. настоящих Правил).

В случае неполного страхования указанные расходы возмещаются пропорционально отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.7. Днем выплаты страхового возмещения считается день получения Страхователем страхового возмещения в кассе РОСНО или день списания суммы страхового возмещения с расчетного счета РОСНО (в случае безналичного перечисления).

11.8. РОСНО имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

11.8.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба. При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

11.8.2. Органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или лиц, не являющимися третьими лицами по договору страхования – до окончания уголовного расследования.

11.9. Если при проверке документов, представленных Страхователем, будет установлено, что Страхователь сообщил в РОСНО:

– заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то РОСНО вправе потребовать признания договора недействительным;

– заведомо ложные сведения в подтверждение каких-либо фактов по возникшему ущербу, то РОСНО освобождается от выплаты страхового возмещения.

11.10. Если Страхователь в порядке возмещения ущерба получил какое-либо возмещение от иных лиц, в т.ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, то сумма страховой выплаты уменьшается на величину полученных Страхователем сумм (стоимости полученного имущества), а если страховая выплата уже произведена, то Страхователь обязан вернуть РОСНО излишне полученную сумму

11.11. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил РОСНО требование о выплате страхового возмещения действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение ущерба от того же страхового случая, РОСНО выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить РОСНО обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм и предоставить копию полиса/договора страхования..

11.12. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма франшизы, установленной в договоре страхования.

11.12.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших за период действия договора страхования.

11.13. Если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям договора страхования полностью, либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть РОСНО полученную сумму страхового возмещения.

11.14. Если размер ущерба составляет до 5% от общей страховой суммы по договору, но не более 5 МРОТ, определенных в установленном порядке государственными органами на дату страхового случая, то РОСНО один раз в течение срока действия договора страхования имеет право произвести выплату страхового возмещения без заключений из компетентных органов если факт и причина страхового события не вызывают сомнений у эксперта РОСНО.

12. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

РОСНО освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение и событие не признается страховым случаем, если:

12.1. Повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, а так же имущество в них;

12.2. Повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные), а так же имущество в них;

12.3. Объекты, находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов.

12.4. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом РОСНО.

12.5. Объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии).

12.6. Застрахованные события:

12.6.1. Начали действовать до момента заключения договора страхования.

12.6.2. Произошли в невозмещаемый РОСНО период времени.

12.6.3. Прямо или косвенно связаны с:

а) войной, военным вторжением, действиями враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войной, восстанием, революцией, мятежом;

б) изъятием, арестом, конфискацией, национализацией, реквизицией, разрушением, уничтожением, повреждением застрахованного имущества, произошедшего по распоряжению государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления;

в) возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления;

г) воздействием ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения;

д) терроризмом, захватом заложников или диверсией (в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ). Риск терроризм (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован в соответствии с п. 5.2.3.16. настоящих Правил по особому соглашению между Страхователем и РОСНО, что должно быть прямо указано в договоре страхования;

е) умыслом Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования;

ж) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов, несоблюдением Страхователем правил, перечисленных в п. 10.2. настоящих Правил;

з) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;

и) разрушением или повреждением объекта или отдельных его конструктивных элементов, а также инженерных систем, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов в т.ч. проявившиеся в результате наступления страхового случая.

13. СУБРОГАЦИЯ

13.1. К РОСНО, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

13.2. Перешедшее к РОСНО право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

13.3. Страхователь обязан передать РОСНО все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления РОСНО перешедшего к нему права требования.

13.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные РОСНО, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то РОСНО освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Все споры, возникающие между Страхователем и РОСНО решаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке, в пределах срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством.

Приложение № 1
к Приказу от «24» мая 2010 г. № 265
УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ОАО СК «РОСНО»
от «24» мая 2010 г. № 265

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ В ГОРОДЕ МОСКВЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. СТРАХОВАТЕЛИ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
5. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ: ПОНЯТИЕ, ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ
7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ИСЧИСЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. СУБРОГАЦИЯ
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих правил и с учётом условий Положения о системе страхования в городе Москве жилых помещений, утверждённого постановлением Правительства Москвы от 1 октября 2002 г. № 821-1111 "О мерах по дальнейшему развитию страхования жилых помещений в городе Москве", Открытое акционерное общество Страховая компания "РОСНО", в дальнейшем именуемое "Страховщиком", заключает договоры добровольного страхования жилых помещений (квартир, комнат в коммунальных квартирах), расположенных в городе Москве, с гражданами, в дальнейшем именуемыми "Страхователями".

1.2. Целью проведения страхования на условиях настоящих правил является обеспечение Страхователям гарантий возмещения убытков, связанных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате страховых случаев.

2. СТРАХОВАТЕЛИ

2.1. Страхователями жилых помещений могут выступать:

2.1.1. Зарегистрированные в них по месту жительства:

- собственники жилых помещений или наниматели жилых помещений государственного жилищного фонда, а также их законные представители;
- наниматели жилых помещений, находящихся в собственности города Москвы и переданных по договору аренды организациям и предприятиям;
- пользователи жилых помещений, находящихся в собственности города Москвы и переданных им по договору купли-продажи с рассрочкой платежа.

Страхователем жилого помещения, находящегося в общей собственности граждан, может выступать по соглашению всех участников общей собственности лишь один из собственников жилого помещения, зарегистрированный по месту жительства в этом жилом помещении.

2.1.2. Не зарегистрированные в них по месту жительства собственники, предоставившие эти жилые помещения на законных основаниях в пользование гражданам, состоящим на жилищном учете.

2.2. Наниматель или собственник жилого помещения, в котором он зарегистрирован по месту жительства и которое предоставил на законных основаниях в пользование гражданам, состоящим на жилищном учете, может выступать страхователем еще одного жилого помещения, принадлежащего ему на праве собственности.

2.3. Иностранцы граждане и лица без гражданства не могут выступать Страхователями (Выгодоприобретателями) жилых помещений на условиях настоящих правил.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих правил, объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением расположенным в многоквартирном доме жилым помещением (квартирой, комнатой(-ами) в коммунальной квартире), включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению.

3.2. Не подлежат страхованию на условиях настоящих правил жилые помещения:

- признанные в установленном порядке аварийными;
- расположенные в домах, включенных правительством города Москвы в ежегодный перечень адресов жилых домов, подлежащих освобождению в связи со сносом, реконструкцией, переоборудованием в нежилые, изъятием земельного участка и по другим основаниям;
- на которые обращено взыскание по обязательствам;
- подлежащие конфискации;
- в иных предусмотренных законом случаях прекращения права найма или права собственности на жилое помещение.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в связи с понесёнными убытками от повреждения (уничтожения) указанного в договоре страхования жилого помещения. К таким событиям относятся перечисленные ниже.

4.1.1. Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), в том числе возникший вне застрахованного жилого помещения, а также проведение правомерных действий по его ликвидации.

4.1.2. Взрыв по любой причине (исключая террористический акт), произошедший, в том числе вне застрахованного жилого помещения.

4.1.3. Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в том числе происшедшие вне застрахованного жилого помещения.

Повреждение (уничтожение) застрахованного жилого помещения вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению (уничтожению) жилого помещения вследствие самих аварий указанных систем.

К водопроводным, отопительным, канализационным системам относятся системы коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, включающие разрешенные строительными нормами и правилами для применения в соответствующих инженерных сетях трубопроводы, элементы, устройства, оборудование, приборы.

Не относятся к указанным системам:

- бытовые водопотребляющие устройства, приборы, в том числе стиральные, посудомоечные машины, включая элементы, служащие для их подключения к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей это подключение;

- дополнительные (не предусмотренные проектами строений, в которых расположены застрахованные жилые помещения) санитарно-технические приборы и оборудование, смонтированные в нарушение установленного порядка переустройства жилых помещений, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей их подключение к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации.

Под аварией следует понимать повреждение или выход из строя системы в целом или отдельных ее частей (элементов), повлекшие причинение ущерба имуществу юридических или физических лиц. При этом, к авариям не относятся повлекшие причинение вреда жилому помещению изменения параметров работы системы отопления, не связанные с разрушением (повреждением) элементов этой системы.

4.1.4. Сильный ветер (свыше 20 м/сек), ураган, смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки.

4.2. К страховым случаям не относятся повлекшие повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения события, указанные в п.п. 4.1.1 - 4.1.4 настоящих правил, если они явились результатом совершённых самим Страхователем (Выгодоприобретателем) этого жилого помещения или членами его семьи:

- умышленных действий;
- нарушений норм безопасности, а также установленных и общепринятых правил использования, содержания, эксплуатации и ремонта жилых помещений.

4.3. Страховыми случаями не считаются повреждения или уничтожение конструктивных элементов, в том числе элементов отделки, инженерного оборудования, элементов внутренних коммуникаций жилого помещения в результате:

- проникновения в жилое помещение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, если это событие не явилось следствием повреждения конструктивных элементов оконных и/или дверных блоков из-за сильного ветра (свыше 20 м/сек), урагана, смерча, шквала;

- воздействия полезного тепла или огня в процессе работы электротехнического и газового оборудования этого жилого помещения;
- возгорания электронной аппаратуры и бытовых электроприборов, не относящихся к оборудованию жилого помещения, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара.

4.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил в следствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Перечисленные в настоящем разделе деяния, причины и события признаются таковыми на основании документов, принятых в установленном законодательством порядке.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии, и в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования.

5.2. Величина страховой суммы устанавливается на день заключения договора страхования на основании страховой стоимости жилого помещения и исчисляется по формуле:

$Cc = Cст \cdot L / 100$, где: Cc - страховая сумма; $Cст$ - страховая стоимость жилого помещения; L - размер доли ответственности Страховщика (в процентах).

5.3. Страховая стоимость жилого помещения - это его действительная стоимость, которая устанавливается на день заключения договора страхования.

5.4. В период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена в связи с увеличением действительной стоимости жилого помещения. В этом случае действующий договор переоформляется или заключается дополнительный договор на срок, оставшийся до конца действия основного договора.

5.5. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ: ПОНЯТИЕ, ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ

6.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком, исходя из страховой суммы и страхового тарифа (приложение №1).

6.3. Страховая премия может быть уплачена единовременно, т.е. одним платежом, или в рассрочку. При уплате страховой премии в рассрочку в договоре страхования дополнительно указываются величины страховых взносов и сроки их уплаты, установленные Страховщиком.

6.4. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- день получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика - при наличных расчетах;
- день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика - при безналичных расчетах, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.5. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленные договором сроки и в установленном размере, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов

00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре как дата уплаты очередного взноса, до 24 часов 00 минут даты уплаты суммы задолженности, если иное не предусмотрено договором.

Договором страхования могут быть предусмотрены и иные последствия просрочки уплаты страховых взносов.

6.6. Если страховой случай наступил до уплаты всей суммы страховой премии Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования жилого помещения зачесть сумму неуплаченного страхового взноса.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

7.1. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах страховой суммы, указанной в договоре.

7.2. Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования Страхователя (Выгодоприобретателя). При заключении такого договора выдается страховой полис (свидетельство, сертификат) на предъявителя.

7.3. Договор страхования может быть заключен на условиях, содержащихся в тексте настоящих Правил следующим образом: в договоре прямо указывается на применение Правил (или условий страхования, разработанных на основании Правил) и сами Правила (условия страхования) приложены к нему. Вручение Страхователю Правил (условий страхования) должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

7.4. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, и в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон), подтверждает свое согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Закона) своих персональных данных и персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу данных группы компаний РОСНО) для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением смс-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами. Передача персональных данных Страхователей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, происходит с их письменного согласия. Настоящее согласие действительно в течение срока действия договора (полиса) страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания действия договора (полиса) страхования. Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления письменного уведомления в адрес Страховщика.

7.5. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного Страховщиком.

В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных выше документов и уплатой страховой премии или первого страхового взноса.

7.6. Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть помещения, принимаемые на страхование, а также в любое время проверить состояние застрахованных помещений и правильность сообщаемых о них сведений.

7.7. При переходе прав на застрахованное жилое помещение от Страхователя к другому лицу, права и обязанности по договору страхования на предусмотренных в нем условиях переходят к лицу,

к которому перешли права на жилое помещение, если правопреемник отвечает требованиям настоящих Правил.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное жилое помещение, обязано в месячный срок с момента перехода права письменно уведомить об этом Страховщика.

7.8. В случае утраты договора страхования (полиса, свидетельства, сертификата) Страховщик на основании заявления Страхователя обязан выдать ему дубликат указанного документа, после чего утраченный договор страхования (полис, свидетельство, сертификат) считается недействительным.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок, равный или кратный 1 году, согласованный Страхователем со Страховщиком.

8.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии или первого страхового взноса, и действует в течение периода времени, указанного в договоре страхования.

8.3. Обязательства Страховщика в части выплаты страхового возмещения распространяются на страховые случаи, произошедшие в интервале времени, исчисляемом с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии или первого страхового взноса, до 24 часов 00 минут последнего дня срока действия договора страхования, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

8.4. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

8.4.1. После его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.4.2. Стороны выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме (с момента выполнения обязательств).

8.4.3. Страхователь отказался от договора страхования, и к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала. В этом случае уплаченная Страховщику страховая премия не возвращается, если договором не предусмотрено иное.

8.4.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором страхования.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

- получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, предусмотренного п. 4.1. настоящих правил;
- получить дубликат страхового полиса (свидетельства, сертификата) в случае его утраты;
- досрочно расторгнуть договор страхования.

9.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан:

- сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе, свидетельстве, сертификате), или в его письменном запросе, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;
- обеспечить по требованию Страховщика возможность проведения осмотра жилого помещения, принимаемого на страхование.
- обеспечить по требованию Страховщика возможность проведения осмотра жилого помещения, принимаемого на страхование.

9.3. В период действия договора страхования Страхователь обязан:

- обеспечить своевременную уплату страховых взносов;
- обеспечить представителю Страховщика возможность осуществления проверки сведений, которые Страхователь сообщил Страховщику при заключении договора страхования;

- незамедлительно (как только это станет ему известно) в письменной форме уведомлять Страховщика о всех существенных изменениях в отношении застрахованного жилого помещения, оговоренных в договоре страхования (полисе, свидетельстве, сертификате), которые могут увеличить степень страхового риска.

9.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по договору, если только договором не предусмотрено иное.

Выгодоприобретатель несёт обязанности по договору, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им. Он также несёт риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее. Страхователь при заключении договора страхования обязан ознакомить Выгодоприобретателя с его обязанностями по договору.

9.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая обязан предпринять следующие действия:

9.5.1. Незамедлительно заявить о событии, повлекшем возникновение ущерба, в соответствующие органы, которые обязаны предотвращать дальнейший ущерб жилому помещению, производить расследование обстоятельств и событий, приведших к наступлению страхового случая (милиция, противопожарная служба, аварийные службы и т.п.).

9.5.2. В течение трех рабочих дней, любым доступным способом уведомить о наступлении страхового случая Страховщика, указав всю известную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая (дату, место, время, предполагаемую причину, характер повреждений), с обязательным последующим письменным подтверждением сообщения.

9.5.3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков.

Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

9.5.4. Сохранить состояние поврежденного помещения до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после наступления страхового случая. Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба, только в следующих случаях:

- в целях обеспечения безопасности людей и уменьшения размера убытков;
- с согласия Страховщика;
- по истечении трех рабочих дней после подачи письменного заявления Страховщику о страховом случае.

9.5.5. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного помещения для выявления причин и обстоятельств наступления страхового случая, определения размера причиненных убытков и присутствовать на осмотре.

9.5.6. Подать Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения и предоставить:

- документы, подтверждающие причину и факт наступления страхового случая;
- документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения;
- документы, необходимые для реализации Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за ущерб;
- другие документы по требованию Страховщика, отсутствие которых препятствует установлению факта, обстоятельств и причин наступления страхового случая, установлению права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение возмещения за ущерб, исчислению сумм причиненного ущерба и/или страхового возмещения, реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за ущерб.

Факт получения Страховщиком заявления о выплате страхового возмещения с прилагаемыми к нему документами подтверждается регистрацией заявления в установленном Страховщиком порядке.

9.6. Страхователь обязан использовать страховое возмещение на восстановление поврежденного жилого помещения.

9.7. Страховщик вправе:

- проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора;
- при необходимости направлять запросы в соответствующие органы (милиция, противопожарная служба, аварийная служба и т.п.);
- потребовать признания договора страхования недействительным с даты заключения договора в порядке, предусмотренном законодательством РФ, в случае установления после заключения договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первой части п. 9.2. настоящих правил;
- расторгнуть договор страхования в случае неуплаты страхового взноса в установленные договором сроки, если иное не предусмотрено договором.

9.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и об имущественном положении этих лиц.

9.9. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с настоящими правилами.

9.10. При наступлении страхового случая Страховщик обязан:

- в течение 3-х рабочих дней после получения уведомления (заявления) Страхователя о наступлении страхового случая или в иной срок по согласованию со Страхователем, произвести осмотр жилого помещения с участием Страхователя или его доверенного лица, а при необходимости и представителей соответствующих компетентных органов (противопожарная служба, милиция, аварийные службы и т.п.) и составить акт о страховом событии;
- изучить полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, составить страховой акт, произвести расчет страхового возмещения;
- выплатить страховое возмещение, либо в письменной форме с обоснованием причин отказать в возмещении убытков в течение 10 рабочих дней, считая с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем принятия Страховщиком решения о возмещении убытков.

10. ИСЧИСЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. При наступлении страхового случая Страховщик обязан на основании страхового акта и заявления Страхователя произвести в срок, предусмотренный п. 9.10 настоящих правил, выплату страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования и размером рассчитанного ущерба.

10.2. Оценка ущерба производится Страховщиком (представителем Страховщика) на основании результатов осмотра поврежденного жилого помещения, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица.

10.3. Страховое возмещение исчисляется как часть общего ущерба, причиненного жилому помещению, пропорциональная доле ответственности Страховщика, установленной для целей настоящего страхования.

10.4. Убытки, возмещаемые страхователю, определяются исходя из суммарного размера ущерба, причиненного в результате страхового случая конструктивным элементам, элементам отделки, инженерному оборудованию, элементам внутренних коммуникаций, относящимся к застрахованному жилому помещению и аналогичным по потребительским качествам указанным элементам и оборудованию, применяемым в строительстве по городскому заказу. Расчёт ущерба производится в соответствии с правовыми актами органов исполнительной власти города Москвы, принятыми для целей настоящего страхования.

Не относятся к убыткам, возникшим в результате страхового случая, утрата потребительских качеств и эксплуатационных характеристик относящимися к застрахованному жилому помещению конструктивными элементами, элементами отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций, вызванная процессами гниения, старения, коррозии в материале этих элементов

10.5. При расчете ущерба изменение процента износа конструктивных элементов и элементов отделки квартиры за время действия договора не учитывается.

Не учитываются также повреждения, связанные с предыдущими страховыми случаями и не устранённые Страхователем до наступления последнего страхового случая или с событиями, происшедшими до начала или после окончания действия договора.

10.6. При признании факта наступления страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки путем выплаты страхового возмещения в пределах установленной страховой суммы, а также расходы, понесенные Страхователем для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному жилому помещению. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного жилому помещению ущерба.

10.7. В случае разногласий стороны договора вправе потребовать проведения экспертизы в целях установления причин повреждения (уничтожения) застрахованного жилого помещения, правильности расчета ущерба и применения при расчете нормативных документов, принятых для целей настоящего страхования.

Расходы по проведению экспертизы несет:

- Страхователь, если в результате такой экспертизы будут подтверждены выводы экспертизы Страховщика;
- Страховщик, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем его выводы.

10.8. В случае уничтожения жилого помещения страховое возмещение определяется в размере страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Если на основании заявления Страхователя и в соответствии с постановлением Правительства Москвы от 1 октября 2002 г. № 821-1111 "О мерах по дальнейшему развитию страхования жилых помещений в городе Москве" органами исполнительной власти ему выделяется жилое помещение взамен уничтоженного (признанного непригодным для проживания), то страховое возмещение по заявлению Страхователя перечисляется Страховщиком в бюджет города.

10.9. При выплате страхового возмещения по каждому очередному страховому случаю размер страхового возмещения не может превышать разницу между установленной в договоре страховой суммой и ранее произведенными выплатами по предыдущим страховым случаям, произошедшим за период действия договора.

10.10. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело в отношении Страхователя или членов его семьи, принятие решения о выплате страхового возмещения приостанавливается до окончания расследования или судебного решения.

10.11. Если Страхователь получит какие-либо суммы в возмещение убытка от лица, виновного в причинении ущерба, он должен письменно уведомить об этом РОСНО. В этом случае сумма страхового возмещения уменьшается на величину полученных сумм. Если выплата уже была произведена, Страхователь обязан вернуть в РОСНО излишне полученную сумму.

10.12. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение без предоставления ему документов от компетентных органов, если размер ущерба не превышает 10 % величины страховой суммы и факт наступления страхового случая установлен Страховщиком.

10.13. Если страховое возмещение, выплачиваемое по нескольким договорам страхования жилого помещения, в общей сложности превышает сумму понесённых Страхователем убытков, то страховое возмещение, исчисленное по отдельному договору, уменьшается на часть суммы превышения, пропорциональную отношению страховой суммы, указанной в этом договоре, к сумме страховых сумм, указанных во всех договорах.

10.14. Требования о выплате страхового возмещения могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством РФ.

10.15. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если Страхователь не исполнил или исполнил ненадлежащим образом обязанность, предусмотренную п. 9.5.2. настоящих правил, за исключением случаев, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности возместить понесённые Страхователем убытки.

11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

11.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

11.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

11.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе требовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного на условиях настоящих правил, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение судебных органов г. Москвы в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора ОАО «РОСНО»

от «31» декабря 2008 г. (№21А/Q)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ
2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА
5. СРОК СТРАХОВАНИЯ, ОПЛАТА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
6. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
7. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
8. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ

Страхователь – лицо, заключившее договор страхования.

Выгодоприобретатели – лица, которым причинен вред по вине Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, при эксплуатации или проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения, указанного в настоящем Полисе (Договоре страхования).

Третьи лица – любые лица, за исключением:

- Страхователя и иных лиц, проживающих в квартире (жилом помещении), указанной в Полисе (Договоре страхования);
- собственников квартиры, указанной в Полисе (Договоре страхования);
- лиц, сдающих (принимающих) квартиру (жилое помещение), указанную в Полисе (Договоре страхования), на основании договора аренды, найма, пользования и т.п.;
- лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованной квартире (жилом помещении).

Страховой случай – событие, определенное в Полисе (Договоре страхования), при наступлении которого возникает обязательство РОСНО выплатить страховое возмещение.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой РОСНО обязуется выплатить страховое возмещение по Полису (Договору страхования).

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить РОСНО в порядке и сроки, установленные Полисом страхования.

Лица, ответственность которых застрахована – Страхователь и/или лица, перечисленные в настоящем Полисе (Договоре страхования) и проживающие на законных основаниях в жилом помещении, указанном в п. «Территория страхования» настоящего Полиса (Договора страхования). Лицами, ответственность которых застрахована по настоящему Полису (Договору страхования) могут быть: собственник жилого помещения, ответственный квартиросъемщик (наниматель), лица прописанные или зарегистрированные на указанной территории, лица, арендующие жилое помещение. Действие настоящего Полиса (Договора страхования) также распространяется на требования о возмещении вреда, заявленные Лицам, ответственность которых застрахована, но возникшие в связи с действиями иных привлекаемых ими лиц, для выполнения работ по договорам оказания услуг, подряда, субподряда и т.п., ответственность за действия которых может быть возложена на Лиц, ответственность которых застрахована.

2. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

В соответствие с кодом, указанным в Полисе (Договоре страхования), действует один из нижеуказанных вариантов страхового покрытия, определяющий застрахованные риски и расходы, а также прочие условия страхования в отношении застрахованных объектов:

Код риска	Вариант страхового покрытия	Страховые риски
ОБ	Базовое	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения
ОП	Полное	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке и ремонту жилого помещения
ОР	Расширенное	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. По покрытию «Базовое» (ОБ) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации последними квартиры (жилого помещения), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «эксплуатацией» понимается процесс повседневного использования квартиры (жилого помещения).

3.2. По покрытию «Полное» (ОП) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации квартиры (жилого помещения) и/или проведении работ по отделке, ремонту в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «работами по ремонту» понимаются работы по поддержанию в исправном состоянии помещений, инженерных коммуникаций и оборудования без изменения их функционального

назначения, местоположения и конфигурации. К «работам по ремонту» относятся работы, не требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

3.3. По покрытию. «Расширенное» (ОР) страховым случаем является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших при эксплуатации квартиры (жилого помещения) и/или проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Полисе (Договоре страхования).

Под «переустройством» понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Под «перепланировкой» понимается изменение конфигурации помещения, его размеров, функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Наступление страхового случая по всем вариантам страхования (страхового покрытия) подтверждается актом эксплуатирующей организации жилого дома или другой компетентной организацией. При этом Страхователю/Лицам, ответственность которых застрахована, должны быть предъявлены требования о возмещении причиненного вреда в письменном виде.

3.4. Страховая защита действует при соблюдении следующих условий:

- причинение вреда имело место в течение срока действия Полиса (Договора страхования), при этом предъявление письменных требований о возмещении вреда имело место в срок не позднее 30 дней с момента причинения вреда;

- на момент заключения Полиса (Договора страхования) Лицам, ответственность которых застрахована, были неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к ним претензий со стороны третьих лиц;

- эксплуатация и/или работы по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения осуществляются в соответствии с нормативно установленными требованиями;

- переустройство и/или перепланировка помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;

- переустройство и/или перепланировка помещений осуществляется строительной организацией, имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности (в случае, если такая лицензия необходима в соответствии с законодательством Российской Федерации);

- степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству и/или перепланировке, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

- вред причинен в результате события, носящего внезапный, непреднамеренный и случайный характер.

3.5. Лица, ответственность которых застрахована, должны относиться к содержанию своего имущества со всей необходимой предусмотрительностью и осторожностью с тем, чтобы уменьшить возможность причинения вреда третьим лицам.

На период отсутствия Лиц, ответственность которых застрахована, в помещении необходимо проверить все водопроводные краны и закрыть их, а также выключить свет и электронагревательные приборы с тем, чтобы исключить возможность причинения вреда третьим лицам в период временного отсутствия Лиц, ответственность которых застрахована.

3.6. Не признаются страховыми случаями (и страховое возмещение не выплачивается) следующие события:

- причинение вреда вследствие проведения работ по установке, замене или ремонту электрических сетей и/или электрических устройств, внутренних систем тепло-, газо- и водоснабжения, канализации и т.п. организациями и/или лицами, не имеющими соответствующей квалификации или лицензии, если для производства таких работ требуется ее наличие;

- причинение вреда вследствие повреждения коммуникаций, трубопровода, системы водоснабжения, пожарных гидрантов и иных инженерных систем, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации, обслуживающие жилой дом;

- причинение вреда, явившееся следствием постоянного, регулярного воздействия или длительного термического воздействия газов, паров, жидкости (влаги) или пыли, сажи, копоти, дыма и т.п.

- причинение вреда, явившегося следствием не устранения Лицами, ответственность которых застрахована, после заключения Полиса (Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска в течение согласованного с РОСНО срока.

3.7. РОСНО не выплачивает страховое возмещение, если вред будет причинен Страхователем или Лицами, ответственность которых застрахована, умышленно или в результате сговора с пострадавшими лицами.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности, указанная в Полисе (Договоре страхования), является максимальной суммой, которая может быть выплачена РОСНО по настоящему Полису (Договору страхования).

Страховая сумма по Полису (Договору страхования) уменьшается на сумму выплаты по каждому заявленному страховому случаю.

4.2. Если по Полису (Договору страхования) установлена безусловная франшиза (условие, согласно которому претензии в пределах франшизы не возмещаются РОСНО), то в этом случае убытки третьих лиц до указанной в Полисе (Договоре страхования) суммы (размера франшизы), Лица, ответственность которых застрахована, урегулируют сами без привлечения РОСНО.

5. СРОК СТРАХОВАНИЯ, ОПЛАТА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

5.1. Обязательства РОСНО по Полису (Договору страхования) вступают в силу с 00 часов 00 мин дня, указанного в Полисе (Договоре страхования), но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии или первого взноса (при оплате в рассрочку) в размере, указанном в Полисе (Договоре страхования), и действуют до окончания срока страхования указанного в Полисе (Договоре страхования).

Страховая премия уплачивается представителю РОСНО или в кассу РОСНО наличными деньгами или в безналичном порядке. При оплате наличным платежом представитель РОСНО должен выдать Страхователю квитанцию об оплате страховой премии. Необходимо сохранять квитанции, подтверждающие оплату страховой премии.

5.2. Днем оплаты страховой премии считается день получения денег представителем РОСНО (агентом) при наличной оплате или день поступления денег на расчетный счет РОСНО при безналичной.

5.3. Страховая премия может быть оплачена в форме единовременного платежа или в рассрочку в следующем порядке:

- в два платежа равными частями: 50% на момент заключения Полиса (Договора страхования) и 50% не позднее чем через 6 месяцев с момента заключения Полиса (Договора страхования);

- в три платежа: 50% на момент заключения Полиса (Договора страхования), 25% не позднее чем через 3 месяца, 25% не позднее чем через 6 месяцев с момента заключения Полиса (Договора страхования);

- в четыре платежа равными частями: 25% на момент заключения Полиса (Договора страхования), 25% не позднее чем через 3 месяца, 25% не позднее чем через 6 месяцев и 25% не позднее чем через 9 месяцев с момента заключения Полиса (Договора страхования).

5.4. Если оплата очередного страхового взноса в полном объеме не будет произведена в течение 30 календарных дней, следующих за датой, предусмотренной Полисом (Договором страхования) как последний день оплаты очередного страхового взноса, то Полис (Договор страхования) прекращается досрочно по истечении этих 30 календарных дней, без дополнительного письменного уведомления Страхователя, оплаченная ранее страховая премия возврату не подлежит.

5.5. Если Страхователь в течение не менее трех предыдущих лет непрерывно страховал свою гражданскую ответственность в РОСНО и не заявлял убытков, то срок действия настоящего годового Полиса (Договора страхования) автоматически пролонгируется еще на один месяц, в течение которого РОСНО несет ответственность по страховым случаям на условиях, указанных в этом Полисе (Договоре страхования). Страхование считается непрерывным, если срок между окончанием действия старого и началом действия нового Полиса (Договора страхования) составляет не более 30 календарных дней. При заключении нового Полиса (Договора страхования) на следующий год срок действия нового Полиса (Договора страхования) начинается с момента, указанного в нем.

5.6. Полис (Договор страхования) может быть расторгнут по требованию РОСНО с учетом порядка возмещения расходов и условий его расторжения, в соответствии с п.5.7 настоящих Условий.

5.7. Полис (Договор страхования), может быть расторгнут по требованию РОСНО с обязательным уведомлением Страхователя об этом в письменной форме не позднее, чем за 15 календарных дней до даты предполагаемого расторжения. При этом действие Полиса (Договора страхования) прекращается с 00ч 00мин даты, указанной в письменном уведомлении. При расторжении по требованию РОСНО оно обязано вернуть Страхователю уплаченную им страховую премию за оставшийся период страхования за вычетом расходов на ведение дел РОСНО.

5.8. Страхователь имеет право расторгнуть настоящий Полис (Договор страхования) в соответствии со ст. 958 ГК РФ.

6. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. Если по вине Лиц, ответственность которых застрахована, будет причинен вред Третьим лицам, то РОСНО возместит причиненный ущерб в размере расходов (затрат), определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.2. В случае причинения вреда здоровью Выгодоприобретателя или его смерти, расходы на возмещение вреда включают:

- заработок, которого Выгодоприобретатель лишился вследствие потери трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если соответствующими медицинскими, социальными и т.п. органами будет установлено, что Выгодоприобретатель нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

- часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;

- расходы на погребение потерпевшего лица.

6.3. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц, расходы на возмещение вреда включают:

- стоимость погибшего имущества за вычетом его износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);

- сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, или сумму, на которую понизилась стоимость имущества вследствие его повреждения (при частичном повреждении имущества).

Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере его действительной стоимости, т.е. в размере стоимости имущества за вычетом его износа и стоимости остатков, пригодных для использования.

6.4. Дополнительно РОСНО также возмещает расходы на ведение дел по страховому случаю в судебных органах, если передача дела в суд была произведена при согласии РОСНО, либо Лицо, ответственность которого застрахована, не могло избежать передачи дела в суд.

6.5. Если в Полисе (Договоре страхования) установлена франшиза, то из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, удерживается сумма франшизы.

Из суммы страхового возмещения также удерживается неуплаченная на дату наступления страхового случая часть страховой премии, если по условиям Полиса (Договора страхования) страховая премия уплачивается в рассрочку.

6.6. Не возмещаются убытки, выразившиеся в:

- упущенной выгоде (неполученные доходы, которые потерпевшее лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), причинении морального вреда или вреда деловой репутации;

- неустойках, штрафах, пенях, иных санкциях, которые Лицо, ответственность которого застрахована, обязано оплатить;

- требованиях о возмещении вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством;

- требованиях о возмещении расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, по ценам выше среднерыночных.

7. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

7.1. Если по вине Лиц, ответственность которых застрахована, был причинен вред Третьим лицам и возможно предъявление требований о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов) после того, как стало об этом известно, сообщить в РОСНО по любому из телефонов, указанных в Полисе (Договоре страхования). Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно по факсу, по почте/телеграфу или подачей Страхователем в РОСНО письменного уведомления о страховом событии и заявления о выплате страхового возмещения.

7.2. В зависимости от характера события, Страхователю необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:

- в органы Государственного пожарного надзора – в случае пожара;

- в соответствующие органы Государственной аварийной службы – в случае взрыва газа;

- в соответствующие органы аварийной службы, в жилищно-эксплуатационные организации – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, пожарного водопровода,

кондиционирования, автоматического пожаротушения – в случае залива нижерасположенных помещений по причине протечки, аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации и т.п., произошедших в квартире (жилом помещении), указанной в Полисе (Договоре страхования);

- правоохранительные органы (МВД), если причинение вреда произошло в результате противоправных действий третьих лиц. После устного сообщения необходимо письменно заявить о случившемся в органы внутренних дел с требованием проведения расследования (на копии заявления необходимо получить отметку о том, что оно было принято).

7.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью Третьих лиц и требуется медицинская помощь, необходимо вызвать скорую медицинскую помощь.

7.4. Лица, ответственность которых застрахована, должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу Третьих лиц. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям РОСНО, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.

7.5. При получении от Третьих лиц требований о возмещении вреда Страхователю необходимо незамедлительно сообщить об этом РОСНО (с предоставлением письменной претензии (заявления)), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований РОСНО.

7.6. После предоставления в РОСНО письменного уведомления о произошедшем событии, претензии от Третьих лиц и документов компетентных органов по факту произошедшего, Страхователь должен обеспечить доступ представителя РОСНО для осмотра поврежденного имущества Выгодоприобретателей и оценки причиненного ущерба (до его ремонта), сообщив в РОСНО время и место осмотра поврежденного имущества.

7.7. В ходе рассмотрения РОСНО требований потерпевшего лица – Выгодоприобретателя Страхователь должен делать по указанию РОСНО письменные запросы потерпевшему лицу о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие РОСНО в расследовании причин и обстоятельств произошедшего страхового события.

7.8. Страхователь обязан незамедлительно сообщить РОСНО о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов РОСНО и вынесения им своего решения.

В этом случае он обязан обеспечить РОСНО возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае принятия РОСНО решения представлять ответчика - Страхователя в судебном процессе, выдать указанному РОСНО лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями, в том числе с правом признания иска.

7.9. Страхователь не должен признавать без согласия РОСНО требования, связанные со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

Просим ответственно отнестись к выполнению этих обязанностей, так как от этого зависит возможность установления факта страхового случая и сроки получения страхового возмещения.

8. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Для получения Выгодоприобретателями страхового возмещения Страхователю необходимо подать в РОСНО письменное заявление о выплате страхового возмещения и приложить к нему:

- страховой Полис (Договор страхования);
- документы, подтверждающие личность Страхователя и потерпевшего лица (общегражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих, доверенность на право получение страховой выплаты и т.п.);

- документы, устанавливающие наличие и форму вины Лица, ответственность которого застрахована, в причинении вреда и причинную связь между его действиями и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и других правоохранительных органов)).

В случае причинения вреда имуществу Третьих лиц:

- документы, удостоверяющие права Выгодоприобретателей на квартиру (жилое помещение) (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовой книги, если квартира (жилое помещение) не была приватизирована и находится в муниципальной собственности, и т.п.);

- претензия от Выгодоприобретателей на имя Страхователя/Лица, ответственность которого застрахована, с изложением своих требований в связи с произошедшим событием и указанием информации о наличии/отсутствии у него договоров страхования квартиры (жилого помещения) и имущества;

- документы, удостоверяющие права потерпевшего лица на квартиру (жилое помещение) (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовая книга, если квартира (жилое помещения) не была приватизирована и находится в муниципальной собственности, и т.п.), с приложением копии общегражданского паспорта;

- документы, удостоверяющие права на поврежденное движимое имущество (квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, товарные накладные с приложением договора в соответствии с которым они были выписаны и т.п.);

Если оценка ущерба, причиненного имуществу потерпевшего лица, производится нанятой им самостоятельно экспертной организацией, также должны быть представлены:

- заключение экспертной организации о степени повреждения жилого помещения потерпевшего лица в результате произошедшего события и сумме восстановительного ремонта отделки помещения, с приложением сметы на восстановительный ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.п.);

- заключения сервисных, экспертных организации о степени повреждения движимого имущества поврежденного в результате произошедшего события, с указанием степени его повреждения и суммы обесценения или расходов по его ремонту, если он необходим, с приложением сметы на ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.п.);

- документы, подтверждающие суммы расходов по восстановлению поврежденного имущества, произведенных Выгодоприобретателем (расходы на химчистку, ремонт поврежденного оборудования, бытовой техники и т.п.);

- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе.

Кроме заключения, в зависимости от способа управления многоквартирным домом предоставляются следующие документы:

а) При непосредственном управлении собственниками помещений в многоквартирном доме (Общее собрание жильцов):

- Договор оказания услуг с собственником жилья по содержанию и (или) выполнению работ по ремонту имущества в доме с третьими лицами, осуществляющими соответствующие виды деятельности;

- Протокол общего собрания собственников о заключении такого договора.

б) При управлении ТСЖ, либо жилищным кооперативом, или иным специализированным потребительским кооперативом:

- Устав ТСЖ, либо Протокол о создании ТСЖ, либо договор на обслуживание жилищного кооператива.

в) При управлении управляющей компанией - договор с управляющей компанией на управление многоквартирным домом.

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности Выгодоприобретателя (в случае причинения вреда его здоровью);

- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего лица);

- справка с последнего места работы об утраченном Выгодоприобретателем заработке (доходе) и документы, подтверждающие дополнительные расходы, понесенные им в связи с повреждением его здоровья;

- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;

- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, на получение им суммы страхового возмещения (в случае смерти потерпевшего или его продолжительной болезни или лечения).

8.2. С учетом особенностей наступившего события и характера причиненного вреда РОСНО может дополнительно запросить у Страхователя и другие документы, необходимые для признания события страховым случаем и оценки размера причиненного вреда.

8.3. Страховое возмещение выплачивается Выгодоприобретателям или их представителям по доверенности или по закону, или Страхователю, если он с письменного согласия РОСНО самостоятельно оплатил сумму, причиненного ущерба и представил соответствующие документы. Выплата производится наличными деньгами в кассе РОСНО или путем перечисления средств на расчетный счет потерпевшего в течение 5 рабочих дней, считая со дня представления в РОСНО Страхователем всех документов необходимых для принятия решения по заявленному страховому событию.

8.4. РОСНО вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело в отношении Лиц, ответственность которых застрахована, до окончания уголовного расследования.

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ОАО «АльфаСтрахование»

_____ В.Ю. Скворцов

«16» июня 2008 года

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ
5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ
9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА
14. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ
15. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
16. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)
17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Открытое акционерное общество "АльфаСтрахование", именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования имущества юридических и физических лиц, именуемых в дальнейшем Страхователями.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, распоряжением, пользованием имуществом, с ущербом от перерыва в производстве и потери прибыли, а также потери арендной платы.

2.2. Страхованию подлежит имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

2.3. На страхование принимаются: здания, сооружения, конструктивные элементы внутренняя отделка помещений, инженерные системы, оборудование, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое движимое и недвижимое имущество, находящееся в помещении либо на оборудованных площадках либо в границах определенной территории, указанных в договоре страхования (полисе).

Если в договоре страхования не оговорено иное, под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование.

2.4. Если иное не установлено в договоре страхования в соответствии с п. 2.5, п. 2.6, п.2.7 настоящих Правил, страхование не распространяется на:

2.4.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

2.4.2. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;

2.4.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

2.4.4. взрывчатые вещества и боеприпасы;

2.4.5. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;

2.4.6. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

2.4.7. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.4.8. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

2.5. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию ценного имущества") следующие виды имущества:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;

в) банковские карты;

г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;

д) драгоценные и полудрагоценные камни;

е) изделия из драгоценных металлов и камней.

2.6. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с дополнительными Правилами страхования культурных ценностей (приложение № ___к настоящим Правилам)) следующие виды имущества:

а) Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

б) Предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;

в) Редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;

г) Строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);

д) Выставочные помещения, оборудование выставки (стенды, витрины и т.п.) во время монтажа, экспонирования и демонтажа выставок;

2.7. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию имущества, находящегося в холодильных камерах) следующие виды имущества:

а) замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;

б) другие товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. По договору страхования могут быть застрахованы убытки от повреждения или гибели имущества вследствие следующих событий:

3.2.1. пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей.

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

Возмещению подлежат убытки в результате гибели или повреждения застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении.

Убытки от повреждения огнем, возникшим в результате стихийных бедствий, покрываются только в том случае, если застрахован риск "стихийные бедствия" (п.3.2.3);

Под ударом молнии подразумевается видимый электрический разряд между облаками и земной поверхностью. В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы.

3.2.2. падения на застрахованное имущество летающих объектов или их обломков;

3.2.3. стихийных бедствий, а именно: землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, просадки грунта, селя, бури, вихря, урагана, наводнения, цунами, града, затопления (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от стихийных бедствий");

3.2.4. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию убытков от взрыва");

3.2.5. повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем");

3.2.6. кражи со взломом и грабежа (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от кражи со взломом и грабежа");

3.2.7. проведения погрузочно-разгрузочных работ (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах");

3.2.8. боя оконных стекол, зеркал и витрин (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин");

3.2.9. злоумышленных действий третьих лиц. Под этим понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате умышленных противоправных действий третьих лиц. Это страховое покрытие не распространяется на убытки, явившиеся следствием действий Страхователя или работающих у него лиц, либо иных лиц (или их представителей), которым доверена сохранность застрахованного имущества, а также ущерба электронным базам данных, программному обеспечению и т.п. Убытки от повреждения огнем, возникшим в результате злоумышленных действий третьих лиц, подлежат возмещению только в том случае, когда застрахован риск "Пожар" (п. 3.2.1);

3.2.10. рисков, связанных с эксплуатацией электротехнического оборудования (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию электротехнического оборудования");

3.2.11. наезда транспортного средства, а также навала судна на застрахованное имущество.

3.3. По соглашению сторон по договору страхования могут быть застрахованы:

3.3.1. ущерб от перерыва в производстве и потери прибыли в результате событий, указанных в п.3.2 (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от ущерба на случай перерыва в производстве или потери прибыли");

3.3.2. потеря арендной платы в результате событий указанных в п.3.2 (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от потери арендной платы»);

3.3.3. убытки, возникшие в результате расчистки территории и/или вынужденного слома строений после страхового случая;

3.3.4. убытки, возникшие в результате расчистки и восстановления территории после страхового случая:

- пожара (п. 3.2.1);
- падение летающих объектов или их обломков (п. 3.2.2);
- стихийных бедствий (п. 3.2.3);
- взрыва паровых котлов, газохранилищ и газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4);
- злоумышленных действий третьих лиц (п. 3.2.9).

3.4. Условиями договора страхования вышеприведенный объем страхового покрытия может быть уточнен или дополнен.

3.5. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения, а также расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая.

3.6. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

- 3.6.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 3.6.2. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей;
- 3.6.3. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

3.6.4. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

3.6.5. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

3.7. Если в договоре страхования не оговорено иное, не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ

4.1. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

4.2. Если иное не установлено договором страхования, действительная стоимость имущества определяется:

4.2.1. для зданий и сооружений - исходя из стоимости строительства в данной местности здания, или сооружения, полностью аналогичного страхуемому с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.2. для оборудования, машин, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного страхуемому, за вычетом износа;

4.2.3. для изготавливаемых Страхователем товаров (как незавершенных производством, так и готовых) - издержки производства, необходимые для их повторного изготовления, не выше их продажной цены;

4.2.4. для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем - исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, но не выше цены приобретения;

4.2.5. для внутренней отделки помещений - исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема с учетом ее износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.6. для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа;

4.2.7. для предмета или отдельных комнат в квартире жилого дома – в размере стоимости приобретения квартиры (комнаты) полностью аналогичной застрахованной с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

4.3. Страховые суммы объектов по рискам, перечисленным в п.п. 3.3.1, 3.3.2 определяются исходя из прибыли и затрат, которые Страхователь достиг бы в оцениваемый период.

4.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае, когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости

застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»).

В этом случае, соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре (полисе).

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»).

Условиями договора страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

4.5. Если окажется, что страховая сумма значительно превышает действительную стоимость застрахованного объекта, то как Страховщик, так и Страхователь могут потребовать снижения страховых сумм и соответствующего перерасчета страховой премии начиная с даты письменного заявления о таком снижении.

Расчет возврата части страховой премии в таком случае производится путем умножения разницы между начальной и конечной (уменьшенной) страховыми суммами на действующий тариф и на соотношение оставшегося периода страхования к полному периоду действия договора. Полученная сумма за вычетом понесенных Страховщиком расходов, а также сумм выплаченных и/или заявленных страховых возмещений возвращается Страхователю.

4.6. При страховании переменной товарной массы Страхователь обязан вести ее учет таким образом, чтобы в любой момент времени имелась возможность документально подтвердить ее действительную стоимость.

При невыполнении Страхователем вышеуказанных обязанностей Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

4.7. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам не должны в целом превышать страховой суммы объекта страхования.

4.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только по тому месту (комната, помещение, сооружение, район), которые указаны в договоре страхования (место страхования).

Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита прекращается.

5.2. Стационарное оборудование считается застрахованным на соответствующих производственных участках.

5.3. По условиям договора движимое имущество может быть застраховано в границах оговоренной территории.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя.

В письменной форме Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах. Заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

6.3. До заключения договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр объекта страхования.

6.4. На основании заявления (с проведением осмотра или без него) Стороны принимают решение о принятии имущества на страхование, формулируют риски, устанавливают страховую сумму, а также определяют дополнительные условия страхования (франшизу, лимит ответственности по отдельным рискам и др.).

6.5. Договор страхования оформляется в письменной форме путем составления страхового полиса и/или договора страхования.

6.6. Отдельные положения договора страхования могут быть оформлены на отдельных листах в виде Оговорок к договору (полису).

Любые изменения условий договора страхования оформляются Дополнениями к договору (полису). Дополнения и Оговорки являются неотъемлемыми частями договора (полиса).

6.7. В случае утери экземпляра договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования (полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

7.3. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), вида производства, условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.4. Уплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.5. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами или путем безналичных расчетов. При неоплате страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) Страхователем в течение срока, согласованного в договоре страхования, либо оплате ее в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, и при условии, что договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии, договор считается незаключенным. Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) дней с даты следующей за последним днем срока оплаты.

7.6. В случае неоплаты Страхователем страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) в срок, оговоренный в договоре страхования, либо оплате ее в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, при условии, что договор страхования вступает в силу с определенной даты или с момента подписания, договор прекращает свое действие с 00 часов дня, следующего за днем, являющимся последним сроком уплаты страхового взноса, если иное не предусмотрено договором страхования. Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю, за вычетом части премии за неистекший срок действия договора, в течение 5 (пяти) дней с даты следующей за последним днем срока оплаты. При этом Страховщик несет ответственность за страховые случаи, наступившие в период, когда действовал договор страхования.

7.7. При отсутствии претензий о страховом возмещении Страховщик имеет право снизить тариф на 10% за каждый очередной год страхования, но суммарно не более 30%, если Страхователь перезаключает без перерыва договор страхования на следующий год.

7.8. В договоре страхования устанавливается сумма убытка, оплачиваемая Страхователем (франшиза). Франшиза может устанавливаться как в твердой сумме, так и в процентном отношении к страховой сумме или величине убытка.

7.9. Если не оговорено иного, франшиза безусловно вычитается из суммы возмещения. Убытки, не превышающие величину франшизы, возмещению не подлежат.

7.10. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не оговорено. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

7.11. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой премии:

до 5 дней 7%	до 3 месяцев 40%	до 8 месяцев 80%
до 10 дней 11%	до 4 месяцев 50%	до 9 месяцев 85%
до 15 дней 15%	до 5 месяцев 60%	до 10 месяцев 90%
до 1 месяца 20%	до 6 месяцев 70%	до 11 месяцев 95%
до 2 месяцев 30%	до 7 месяцев 75%	

Настоящее положение распространяется также на дополнительные договоры, заключенные в связи с увеличением страховой суммы в течение страхового периода, если иное не оговорено.

8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ

8.1. Договор страхования, если иное в нем не предусмотрено, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии (первого или единовременного страхового взноса), но не ранее указанной в договоре страхования (полисе) даты:

8.1.1. при уплате страховой премии наличными деньгами - с даты указанной в договоре, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) представителю Страховщика или в кассу Страховщика;

8.1.2. при уплате страховой премии по безналичному расчету - с даты, указанной в договоре, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) на расчетный счет Страховщика или представителя Страховщика.

8.2. Если Страховщик предоставляет предварительное страховое покрытие страхование вступает в силу со дня, указанного в письменном подтверждении Страховщика о предоставлении такого покрытия при условии оплаты Страхователем первого страхового взноса страховой премии в сроки, указанные Страховщиком в договоре страхования (полисе).

8.3. Договор страхования, как правило, заключается сроком от 1 месяца до 1 года.

8.4. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа дня, который указан в договоре страхования как день окончания договора.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

9.1.3. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в объеме и сроки, установленные в договоре страхования (полисе) с 00 часов дня, следующего за днем, являющимся последним сроком уплаты страхового взноса.

В случае досрочного прекращения договора страхования в связи с неоплатой страхователем очередного страхового взноса, договор расторгается автоматически без направления страхователю уведомления, если иное не определено в договоре страхования.

9.1.4. ликвидации Страхователя;

9.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.6. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в договоре страхования.

9.2. Договор страхования может быть прекращен по обоюдному согласию сторон.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех изменениях в принятом на страхование риске, например: о передаче имущества третьим лицам, переходе права собственности на имущество другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, перемене производственного участка, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий (сооружений), о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.д.

10.2. В случае перехода имущества (кроме товаров, находящихся в обороте) в собственность или в аренду другому лицу, Страховщик имеет право прекратить договор страхования в одностороннем порядке.

10.3. После заключения договора страхования, Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия в отношении застрахованного имущества, ведущие к повышению степени риска. Если Страхователю станет известно о каких-либо обстоятельствах, ведущих к повышению степени риска, он обязан в срок до пяти календарных дней письменно известить об этом Страховщика.

10.4. В случае нарушения Страхователем своих обязательств по пп.10.1 и 10.3 Страховщик имеет право немедленно прекратить действие договора страхования в одностороннем порядке. Если произойдет повышение степени риска и Страхователь письменно не известит об этом Страховщика любыми доступными способами, фиксирующими принятие сообщения, то при наступлении страхового случая последний имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

11.1.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

11.1.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества;

11.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении инспекции объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска;

11.2.3. сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске;

11.2.4. уплатить страховую премию в объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе) согласно выставленному Страховщиком счету;

11.2.5. доплатить страховую премию по требованию Страховщика за период в котором Страховщик нес ответственность, если оплаченная им сумма окажется недостаточной для покрытия премии рассчитанной за этот период;

11.2.6. выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные условиями договора страхования и настоящими Правилами.

11.3. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

11.4. За свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право в течение месяца с того дня, когда ему стало известно о нарушениях, прервать действие договора до устранения указанных нарушений.

11.5. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь обращается к Страховщику с претензией о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

11.5.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера);

11.5.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, если это представляется возможным;

11.5.3. заявить о случившемся в органы соответствующей компетенции: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др. Если таковые отсутствуют – заявлять не требуется;

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

11.5.4. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества;

11.5.5. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы, необходимость представления которых определяется характером происшедшего события;

11.5.6. в случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования и товаров на складе, предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; эти описи должны предоставляться в согласованные с Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая; описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день убытка; расходы по составлению описей несет Страхователь;

11.5.7. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

11.5.8. после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику, в противном случае, Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение имущества.

11.6. Если Страхователь не выполнит какое-либо из вышеуказанных в п.11.5 обязательств, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

11.7. Страховщик имеет право:

11.7.1. в любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования;

11.7.2. потребовать доплаты страховой премии или изменения условий договора страхования при изменении первоначальных характеристик застрахованного объекта, указанных в заявлении на страхование, либо ухудшения условий его эксплуатации или хранения, увеличивающих вероятность наступления страхового события или иных, увеличивающих степень риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право расторгнуть договор страхования;

11.7.3. требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения;

11.7.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества;

11.7.5. если иное не установлено договором страхования, то в случае, если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств;

11.7.6. предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

11.7.7. выставить требование Страхователю о доплате страховой премии за период действия договора, если оплаченная Страхователем сумма окажется недостаточной для покрытия премии рассчитанной за этот период.

11.8. Страхователь имеет право:

11.8.1. изменить в период действия договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

11.8.2. получения страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил;

11.8.3. досрочно расторгнуть договор в установленном законодательством РФ порядке;

11.8.4. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.

12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь обязан в момент заключения и действия договора страхования письменно сообщить Страховщику о всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в договоре страхования (вкладыше) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

12.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного Страховщиком имущества действовали также и другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой компанией, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА

13.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, милиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка. Непредставление таких документов дает право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами.

13.2. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы по данному имуществу.

13.3. Ущербом считается повреждение или полная гибель (включая похищение) имущества.

13.4. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества, на момент заключения договора страхования.

13.5. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового события.

13.6. Страхователь не имеет право отказываться от оставшегося после страхового события имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

13.7. Страховое возмещение рассчитывается:

13.7.1. при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом стоимости имеющихся остатков, если иное не установлено договором страхования, но не свыше страховой суммы;

13.7.2. при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не установлено договором страхования.

13.8. Восстановительные расходы включают в себя:

13.8.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.8.2. расходы на оплату работ по ремонту;

13.8.3. расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

13.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

13.9.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

13.9.3. расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

13.9.4. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

13.10. Если Страхователем были произведены расходы на спасение, подлежащие возмещению, их сумма прибавляется к рассчитанной выше сумме страхового возмещения в соответствии с п.3.5.

При недостраховании рассчитанная сумма возмещения с учетом расходов на спасение подлежит уменьшению в соответствии с п. 4.4.

Выплате подлежит рассчитанная сумма страхового возмещения (с учетом п.п.3.5 и 4.4) за вычетом франшизы, установленной в договоре страхования.

13.11. В случаях, предусмотренных договором страхования, [выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 90 000 рублей.](#)

13.12. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. [Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение.](#) В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

13.13. Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества.

В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то все права на данное имущество переходят к Страховщику.

13.14. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммы, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

13.15. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

14. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

14.1. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер убытка.

14.2. Страховое возмещение выплачивается в течение пятнадцати банковских дней, после получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов и сведений, если иной срок прямо не оговорен в договоре страхования.

Днем выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы.

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

14.3.1. если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

14.3.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования.

14.4. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то страховое возмещение выплачивается собственнику объекта либо с письменного согласия собственника - Страхователю.

14.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения со дня наступления страхового случая. После восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

14.6. После выплаты страхового возмещения за пострадавшие объекты движимого имущества в размере их полной страховой суммы, Страхователь обязан передать Страховщику свои имущественные права на эти объекты.

15. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15.1. Не подлежат возмещению убытки в случае, если Страхователь, Выгодоприобретатель либо лицо, которому доверена сохранность страхуемого имущества (арендатор, хранитель и т.п.):

15.1.1. умышленно совершил или допустил действия, ведущие к возникновению убытка или умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;

15.1.2. совершил преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

15.1.3. сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о страхуемом имуществе, если эти сведения имели существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

15.2. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь, Выгодоприобретатель либо лицо, которому доверена сохранность страхуемого имущества (арендатор, хранитель и т.п.):

15.2.1. нарушил установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, если иное не установлено договором страхования. При этом Страховщик не в праве отказывать в выплате страхового возмещения, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения убытка;

15.2.2. использовал застрахованное имущество для аренды, проката, учебных, исследовательских либо спортивных целей без ведома Страховщика;

15.2.3. не заявил в компетентные органы о факте наступления страхового случая, которое может быть признано страховым случаем.

15.3. Если иное не установлено договором страхования, не подлежат возмещению убытки, ущерб, расходы или издержки, которые прямо или косвенно возникли в связи или явились результатом проведения несогласованного с компетентными органами переустройства или перепланировки застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество.

15.4. Если Страхователь или кто-либо из его руководящих сотрудников будет осужден в порядке, предусмотренном уголовным законодательством за умышленное причинение ущерба застрахованному имуществу или за подлог, обман или мошенничество при определении причин и размера убытка, после вступления в силу такого приговора освобождение Страховщика от обязанности выплачивать возмещение считается окончательным.

15.5. Страховщик вправе полностью или частично отказать в страховой выплате, если Страхователь не выполнил обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

15.6. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

16. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

16.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

16.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами условий договора страхования возникающие споры разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в установленном законом порядке.

УТВЕРЖДЕНЫ

приказом Генерального директора
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»

от 23 апреля 2009 №61

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ГРАЖДАН

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА
5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. По договору страхования, заключенному на условиях, изложенных в Полисе добровольного страхования имущества и гражданской ответственности граждан (далее – Полис) и в "Правилах добровольного страхования имущества и гражданской ответственности граждан" (далее – Правила), Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая, предусмотренного договором, выплатить Страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах страховой суммы, указанной в Полисе.

1.2. Договор страхования заключается путем вручения Страхователю на основании его письменного заявления Полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. Принятие Страхователем Полиса и уплата им всей суммы страховой премии или ее первого страхового взноса означает заключение договора страхования на условиях, изложенных в Полисе и настоящих Правилах.

1.3. Выгодоприобретателем по страхованию имущества является лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.4. Выгодоприобретателями по страхованию гражданской ответственности являются потерпевшие, т.е. лица, имуществу или здоровью которых причинен вред, повлекший наступление гражданской ответственности Страхователя или Застрахованного лица. Потерпевшими также признаются лица, потерявшие кормильца вследствие его смерти, повлекшей наступление гражданской ответственности Страхователя или Застрахованного лица.

Если по настоящему договору страхуется гражданская ответственность, то считается, что застрахован риск гражданской ответственности Страхователя или иного лица, зарегистрированного (прописанного) в квартире (строении) и/или владеющего квартирой (строением) на праве собственности и/или арендующего эту квартиру (строение) на основании договора (далее Застрахованное лицо).

1.5. Под третьими лицами понимаются лица, не являющиеся членами семьи Страхователя (Застрахованного лица), не проживающие совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем по страхованию имущества) или не ведущие с ним совместное хозяйство.

1.6. Далее по тексту Условий все положения, касающиеся Страхователя в части страхования имущества, относятся также и к Выгодоприобретателю по страхованию имущества, а все положения, касающиеся Страхователя в части страхования ответственности, относятся также и к Застрахованному лицу.

1.7. Застрахованными считаются только то имущество и виды гражданской ответственности, напротив которых в Полисе указана страховая сумма и страховая премия. Имущество считается застрахованным только от тех рисков, которые отмечены. Если в п.4.4 Полиса в таблице не отмечено "да" или "нет", то считается, что отмечено "нет".

1.8. Если домашнее имущество застраховано без составления описи, то страховой защитой не покрывается имущество, не указанное в п.5.9 настоящих Условий, в том числе антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, предметы религиозного культа, коллекции, рукописи, произведения искусства, наличные деньги, ценные бумаги, документы и фотоснимки, растения, продукты питания, напитки.

1.9. Домашнее имущество считается застрахованным только при его нахождении по адресу, указанному в Полисе. При перемещении имущества на другую территорию в отношении перемещенного имущества страховая защита не действует.

Если по Полису застраховано имущество без привязки к конкретному адресу, то оно считается застрахованным на всей территории Российской Федерации за исключением республик Чечня и Дагестан. При этом, если в отношении такого имущества не заполнен бланк "Описание домашнего имущества", то имущество считается не застрахованным.

1.10. Под конструктивом квартиры понимаются ее стены, перегородки и перекрытия.

Под конструктивом жилого дома понимаются его фундамент, стены, перегородки, перекрытия, крыша и стационарно установленные лестницы.

Под отделкой понимается покрытие стен, перегородок, потолка, пола и стационарно установленных лестниц всеми видами материалов, лепнина, дверные и оконные конструкции, включая остекление.

Под инженерным оборудованием понимаются стационарно установленные отопительное оборудование, нагреватели воды, сантехнические приборы и оборудование, оборудование водоснабжения, вентиляционное оборудование, оборудование кондиционирования, пожарная и охранная сигнализация, система видеонаблюдения, контроля доступа, электрическое оборудование, электроустановочные изделия, инженерные коммуникации (электропроводка, водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления, телевизионный, телефонный кабель, вентиляционные короба, воздуховоды системы кондиционирования).

1.11. Если в Полисе страховая сумма, стоимость и премия установлены в валютном эквиваленте, то действуют следующие положения:

- уплата страховой премии (страховых взносов) производится в российских рублях по официальному курсу валюты, установленному ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (страховых взносов);

- страховое возмещение рассчитывается в валютном эквиваленте и выплачивается в российских рублях по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Если курс на эту дату превышает курс валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 30%, то сумма возмещения в рублях рассчитывается по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенному на 30%.

2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Страховые риски, указанные в п.3.3 Полиса, означают следующее:

2.1.1. **ПОЖАР** — неконтролируемое воздействие огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие продуктов сгорания и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

2.1.2. **ВЗРЫВ** – процесс выделения энергии за короткий промежуток времени, связанный с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящим к возникновению скачка давления или ударной волны, сопровождающийся горением, образованием искр, разлетом обломков (осколков), выделением газов или паров, способных производить работу.

Страховым случаем признается утрата или повреждение (уничтожение) имущества только в результате взрыва газа, используемого для бытовых целей, а также устройств, работающих под давлением.

2.1.3. **ВОЗДЕЙСТВИЕ ПАРА, КОНДЕНСАТА И/ИЛИ ЖИДКОСТИ** — воздействие на застрахованное имущество пара, конденсата и/или жидкостей, поступивших из систем внутреннего водостока, водоснабжения, отопления, канализации, стиральных, посудомоечных машин или аквариумов в результате их аварии, а также проникших из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

При страховании имущества залив не признается страховым случаем, если он произошел вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил правила использования системы отопления или водоснабжения, а также вследствие протечки крыши.

2.1.4. **ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:**

- умышленное повреждение (уничтожение) застрахованного имущества (включая хищение отдельных конструктивных элементов застрахованного имущества), хулиганство, акты вандализма, террористические действия или акты;

- повреждение (уничтожение) застрахованного имущества по неосторожности.

Повреждение (уничтожение) застрахованного имущества по неосторожности признается страховым случаем, только если ответственность за него возлагается на физических лиц и эти лица не являются Страхователем (Выгодоприобретателем), их представителями, членами их семей или лицами, проживающими вместе с ними и ведущими совместное хозяйство, либо арендующими у Страхователя (Выгодоприобретателя) недвижимое имущество.

2.1.5. **КРАЖА** - тайное хищение застрахованного имущества, совершенное путем проникновения в жилье, помещение или иное хранилище, сопровождающегося повреждением (уничтожением) конструктивных элементов этого жилья, помещения или хранилища, а также устройств защиты, которыми они оборудованы.

ГРАБЕЖ – открытое хищение застрахованного имущества, совершенное с применением (угрозой применения) насилия, не опасного для жизни и здоровья физического лица, которое является Страхователем, Выгодоприобретателем, лицом, проживающим совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство и/или находящимся на его иждивении, работником Страхователя (Выгодоприобретателя), арендатором.

РАЗБОЙ – нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением оружия (предметов, используемых в качестве оружия) и насилия, опасного для жизни или здоровья физического лица, относящегося к одной из категорий лиц, перечисленных в предыдущем абзаце.

Утрата или повреждение (уничтожение) застрахованного имущества в результате противоправных действий физических лиц (за исключением повреждения (уничтожения) по неосторожности), кражи, грабежа или разбоя, если сумма ущерба составляет более рублевого эквивалента 500 долларов США или Евро по курсу ЦБ РФ на дату происшествия при страховании соответственно в долларах США или Евро или 15 000 рублей при страховании в российских рублях, признается страховым случаем только при условии, что по факту указанных действий возбуждено уголовное дело.

2.1.6. **ВОЗДЕЙСТВИЕ ОПАСНЫХ ПРИРОДНЫХ ЯВЛЕНИЙ** – землетрясение силой более 4 баллов; смерч (вихрь), ураган при движении атмосферного воздуха с горизонтальной составляющей

скорости свыше 20 м/с; удар молнии; наводнение; оползень; выпадение града с диаметром градин более 25 мм.

Под землетрясением понимаются толчки и колебания земной поверхности.

Под оползнем понимается скользящее смещение вниз по склону масс грунта под воздействием силы тяжести.

Под наводнением понимается затопление имущества водой, возникшее вследствие повышения уровня воды в реке, водоеме или аварии гидротехнического сооружения.

Повреждение или уничтожение электронных и электрических устройств в результате удара молнии без возникновения пожара страховым случаем не признается.

Повреждение или уничтожение имущества вследствие проникновения в помещения жидкостей, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, страховым случаем не признается.

2.1.7. СТОЛКНОВЕНИЕ С ДРУГИМИ ОБЪЕКТАМИ (ПРЕДМЕТАМИ) – столкновение с метеоритами, транспортными средствами (в том числе летательными аппаратами), средствами космической и строительной техники, инструментами и приспособлениями, их конструктивными элементами или обломками, деревьями, снежно-ледяными массами, конструктивными элементами или обломками разрушающихся машин и оборудования, передаточных устройств, зданий и сооружений.

Повреждение имущества в результате падения деревьев, снежно-ледяных масс, столкновения с конструктивными элементами или обломками разрушающихся зданий и сооружений признается страховым случаем, если указанные объекты находились на территории, не принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю), и попали на территорию земельного участка Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате их падения или разрушения. Если указанные события произошли вследствие стихийного бедствия и риск "Воздействие опасных природных явлений" застрахован, то событие признается страховым случаем независимо от того, где находился объект, причинивший материальный ущерб.

Повреждение имущества в результате столкновения с транспортными средствами не признается страховым случаем, если эти транспортные средства управлялись Страхователем, Выгодоприобретателем либо членами их семей.

2.2. Утрата или повреждение (уничтожение) имущества, а также возникновение гражданской ответственности не является страховым случаем, если указанные события произошли в результате:

- умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя или лиц, проживающих совместно с ними, или ведущих с ними совместное хозяйство (за исключением случаев причинения вреда жизни и здоровью);

- использования строения или помещения не по назначению;

- невыполнения Страхователем или лицами, зарегистрированными в застрахованной квартире (строении), в установленный срок требований, предъявленных органом технического надзора;

- выполнения Страхователем или лицами, зарегистрированными в застрахованной квартире (строении), работ без разрешения соответствующего органа надзора, если получение такого разрешения обязательно;

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военного мятежа, военных действий, маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений, забастовок; уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

2.3. В дополнение к исключениям, указанным в п.2.2 настоящих Условий, наступление гражданской ответственности не признается страховым случаем, если оно произошло вследствие:

2.3.1. Нарушения правил хранения огнеопасных веществ, правил эксплуатации электробытовых приборов, печей или пожарной сигнализации, допущенного Страхователем или Застрахованным лицом.

2.3.2. Постоянного, регулярного или длительного (т.е. не носящего случайный и непредвиденный характер) термического влияния, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.).

2.3.3. Уничтожения или повреждения движимого имущества, взятого Страхователем (Застрахованным лицом) в аренду или лизинг.

2.3.4. Причинения вреда жизни или здоровью физических лиц, если эти лица находились в квартире (жилом помещении), при использовании которой (которого) застрахована гражданская ответственность по Полису.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Страхование, обусловленное Полисом (т.е. обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения), распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия Полиса, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии или ее первого взноса.

3.2. При уплате страховой премии наличными деньгами днем уплаты страховой премии признается день получения страховой премии уполномоченным представителем Страховщика или внесения страховой премии в кассу Страховщика, указанный в квитанции о приеме денег.

При уплате страховой премии через банк безналичным платежом днем уплаты страховой премии признается дата приема платежа, указанная на платежном документе об уплате страховой премии. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить этот документ Страховщику.

3.3. Договор прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в случае если:

3.3.1. Стороны выполнили свои обязательства по договору в полном объеме.

3.3.2. Возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Полис прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, а Страховщик возвращает Страхователю уменьшенную на 50% (размер нагрузки) положительную разницу между подлежащей уплате за весь срок действия Полиса страховой премией, умноженной на отношение не истекшего срока действия Полиса к длительности срока действия Полиса, и суммой неуплаченных страховых взносов.

3.3.3. Страхователь отказался от договора. Страхователь вправе отказаться от договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 3.3.2 настоящих Условий. При этом страховая премия возврату не подлежит.

3.3.4. Страхователь возражает против изменения условий договора или доплаты дополнительной страховой премии в случае наступления событий, указанных в п.4.1.5 настоящих Условий (изменения степени риска). В этом случае Полис прекращает действовать со дня наступления этих событий (изменения степени риска), а Страховщик возвращает Страхователю уменьшенную на 50% (размер нагрузки) положительную разницу между подлежащей уплате за весь срок действия Полиса страховой премией, умноженной на отношение не истекшего срока действия Полиса к длительности срока действия Полиса, и суммой неуплаченных страховых взносов.

3.3.5. Если договором предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то действуют следующие условия:

Неоплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в течение 30 календарных дней после установленного договором страхования срока его оплаты означает для сторон договора выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от договора страхования с 00 часов дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. В этом случае письменного уведомления об одностороннем досрочном прекращении договора страхования не требуется, а уплаченная сумма очередного страхового взноса, если он был уплачен в размере меньшем, чем указано в Полисе, подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

В случае неуплаты очередного страхового взноса в размере и сроки, установленные договором страхования, обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок, до 24 часов 00 минут даты уплаты суммы задолженности.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА

4.1. Во время действия договора страхования Страхователь обязан:

4.1.1. Соблюдать требования настоящих Условий страхования.

4.1.2. Перед уходом закрывать все окна и двери таким образом, чтобы исключить возможность проникновения в строение (или квартиру) посторонних лиц, предметов или атмосферных осадков.

4.1.3. Не нарушать правила хранения огнеопасных веществ, правила эксплуатации электробытовых приборов, печей, системы отопления, охранной или пожарной сигнализации, условия договора охраны.

4.1.4. При оставлении загородных строений без присмотра на длительное время (более одной недели) обесточить электросеть, перекрыть газ. Если строение остается без присмотра на период с ноября по апрель, то освободить систему отопления от воды.

4.1.5. Незамедлительно в письменном виде сообщать Страховщику о следующих событиях:

- о проведении ремонтных или строительных работ, внесении изменений в конструкцию застрахованного строения или квартиры;

- о поломках систем охранной или пожарной сигнализации;

- о передаче строения (квартиры) или его (ее) части в наем (поднаем, аренду);

- если строение с постоянным проживанием или квартира остается без присмотра на срок более трех месяцев.

В виду того, что эти события повышают степень риска, Страховщик имеет право пересмотреть условия договора или потребовать уплаты дополнительной страховой премии.

4.2. При повреждении или уничтожении застрахованного имущества Страхователь обязан:

4.2.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

4.2.2. Незамедлительно после того, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о повреждении застрахованного имущества любым доступным способом. Это уведомление должно содержать:

- дату, время, место, обстоятельства и причины наступления страхового случая;
- наименование поврежденного или погибшего имущества, а также сведения о его собственнике (владельце);
- регистрационный номер Полиса;
- дату, когда Страхователь получил сведения о наступлении страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений.

Если Страхователь уведомил Страховщика устно, то Страхователь обязан подтвердить эти сведения письменно в течение трех рабочих дней со дня устного сообщения.

4.2.3. Сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до его (их) осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного имущества или утилизации остатков имущества, за исключением случаев, которые обусловлены необходимостью выполнения:

- неотложных аварийно-спасательных работ;
- приказов и распоряжений представителей государственных органов.

4.2.4. Обеспечить представителю Страховщика возможность осмотреть застрахованное имущество или его остатки.

4.2.5. Подать Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения и предоставить затребованные Страховщиком документы.

4.3. После того, как Страховщик получил уведомление о наступлении страхового случая, он обязан сообщить Страхователю перечень документов, которые необходимо предоставить Страховщику. Страховщик вправе требовать от Страхователя следующие документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

4.3.1. Документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и содержащие дату, время, место и причины его наступления. В зависимости от характера наступившего страхового случая к таким документам, в частности, относятся:

- описания, эскизы, планы, схемы, при возможности - фото-, кино- или видеоматериалы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного застрахованного имущества;
- акт компетентного органа по факту страхового случая (акт Государственного пожарного надзора - в случае пожара; акт органа Государственной аварийной службы – в случае взрыва газа; справка из жилищно-эксплуатационной организации (для объектов, эксплуатируемых такими организациями, и квартир) – в случае залива; справку из государственных органов, осуществляющих надзор за состоянием природной среды (если последние в месте нахождения имущества отсутствуют, то справку из местных органов государственной власти) - в случае стихийного бедствия; постановление о возбуждении, об отказе в возбуждении или прекращении уголовного дела по факту наступления страхового случая, если в расследовании обстоятельств наступления страхового случая обязаны принимать участие правоохранительные органы; вступившее в силу решение суда по уголовному делу, возбужденному по факту наступления страхового случая);

Если при повреждении или уничтожении строений сумма выплаты составляет менее 500 долларов США или Евро в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату страхового случая при страховании соответственно в долларах США или Евро или 15 000 рублей при страховании в российских рублях (за исключением случаев повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества вследствие залива или противоправных действий физических лиц, кражи, грабежа или разбоя), то Страховщик вправе потребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) вместо справки из компетентных органов предоставления справки, подтверждающей факт и время наступления страхового случая, выданной председателем садоводческого (дачного) товарищества, товарищества собственников жилья, жилищного кооператива или руководителем местного органа власти.

Если имущество повреждено в результате стихийного бедствия, то выплата без справки из компетентных органов производится только при наличии в месте расположения застрахованного имущества аналогичных повреждений, характерных для данного вида стихийного бедствия, у других объектов (например, поваленных столбов, деревьев, следов воды и т.п.).

4.3.2. Документы, подтверждающие право Страхователя на получение страхового возмещения, а именно:

- документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем правомочий владения, пользования и распоряжения застрахованным имуществом, если приобретение указанных прав должно осуществляться на основании письменных документов;
- подлинник Полиса.

4.3.3. Документы, свидетельствующие об оплате страховой премии (страховых взносов).

4.3.4. Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества (в случае, если для имущества не указана страховая стоимость).

Если Страхователь не предоставил Страховщику документы, подтверждающие стоимость строения или стоимость отделки, то она определяется путем суммирования стоимости неповрежденных остатков и затрат, необходимых для устранения повреждений. Указанные затраты определяются исходя из сведений о конструкции и состоянии объекта, которые можно получить из его остатков, свидетельств соседей, фотографий и других источников. При этом используются среднерыночные цены, сложившиеся на дату наступления страхового случая в данном регионе. Если окажется, что стоимость имущества, определенная таким образом, меньше страховой суммы, указанной в Полисе, то договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает указанную стоимость. Расчет суммы страхового возмещения в этом случае производится исходя из размера страховой суммы, равного стоимости имущества, определенной в соответствии с настоящим пунктом.

Если домашнее имущество было застраховано без составления описи, то в случае его хищения или уничтожения, когда от него не осталось остатков, Страхователь обязан также доказать наличие домашнего имущества, за которое он хочет получить страховое возмещение. Наличие имущества может быть подтверждено путем предоставления Страховщику чеков, паспортов или иных документов, подтверждающих факт его покупки, а также фотографий, видеосъемки, свидетельств других лиц. Если стоимость домашнего имущества не подтверждена документами, то она определяется по среднерыночным ценам на аналогичное имущество на дату наступления страхового случая в данном регионе, с учетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая.

4.3.5. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб (в случае повреждения (уничтожения) застрахованного имущества по неосторожности, залива из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) и в других случаях, когда имеется виновное лицо). Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, подлежащий возмещению по настоящему Полису, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

4.4. При получении информации о причинении вреда третьим лицам Страхователь обязан:

4.4.1. Незамедлительно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, подлежащие возмещению Страховщиком.

4.4.2. Незамедлительно после того, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о причинении вреда третьим лицам любым доступным способом. При этом уведомление о причинении вреда должно содержать:

- сведения о причинителе вреда;
- все известные Страхователю сведения о причинах и обстоятельствах причинения вреда, дату, время и место его причинения, а также сведения о потерпевших лицах;
- регистрационный номер настоящего Полиса.

Если Страхователь уведомил Страховщика устно, то Страхователь обязан подтвердить эти сведения письменно в течение трех рабочих дней со дня устного сообщения.

4.4.3. Уведомить потерпевшее лицо о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

4.4.4. Принять меры, способствующие установлению лиц, на которых возлагается ответственность за совместное причинение вреда, и известить Страховщика о наличии таких лиц.

4.4.5. Передать Страховщику документы, свидетельствующие об оплате страховой премии (страховых взносов).

4.4.6. Если потерпевшее лицо, уведомленное Страхователем о праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, не воспользовалось предоставленным правом и предъявило требование о возмещении вреда Страхователю, то в этом случае Страхователь обязан:

4.4.6.1. Незамедлительно известить Страховщика о предъявлении требования о возмещении вреда и передать Страховщику всю совокупность документов, свидетельствующих о предъявлении такого требования.

4.4.6.2. В случае получения информации о принятии судом к рассмотрению искового заявления, содержащего требование о возмещении вреда, обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне Страхователя. В случае решения Страховщика представлять интересы Страхователя в судебном процессе, выдать представителю Страховщика доверенность, оформленную надлежащим образом и предусматривающую весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих Страхователю.

4.4.6.3. Не признавать без согласия Страховщика предъявленное требование о возмещении вреда, не принимать на себя каких-либо обязательств по урегулированию предъявленного требования и не возмещать причиненный вред.

4.4.6.4. В случае, если судом принято решение по иску потерпевшего о возмещении вреда, причиненного лицом, ответственность которого застрахована по Полису, - предоставить Страховщику вступившее в законную силу решение суда.

4.4.7. Потерпевшее лицо, предъявившее Страховщику требование о возмещении вреда, обязано:

4.4.7.1. Обеспечить представителю Страховщика возможность:

- осмотреть поврежденное имущество или остатки имущества и/или место, где произошло причинение вреда;

- участвовать в расследовании причин и обстоятельств причинения вреда;

- участвовать в определении суммы ущерба.

4.4.7.2. Предоставить затребованные Страховщиком документы.

После того, как Страховщик получил от потерпевшего требование о возмещении ущерба, он обязан сообщить потерпевшему перечень документов, которые необходимо предоставить Страховщику. Страховщик вправе требовать от потерпевшего следующие документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

4.4.7.2.1. Документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства причинения вреда, сумму ущерба. К таким документам, в частности, относятся:

- планы, схемы, эскизы, а при возможности – материалы фото-, кино- или видеосъемки поврежденного имущества;

- акт компетентного органа по факту причинения вреда, если участие компетентного органа в расследовании обязательно (см. п.4.3.1 настоящих Условий);

- вступившее в законную силу решение суда;

- акты обследования и оценки поврежденного имущества, калькуляции затрат на восстановление, экспертные заключения и т.п.;

- медицинское заключение о характере и степени расстройства здоровья физического лица;

- медицинское заключение о причинах смерти физического лица;

- заключение медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК) о степени и причинах утраты профессиональной (общей) трудоспособности, а в соответствующих случаях – о нуждаемости потерпевшего лица в дополнительных видах помощи;

- справка о доходах, полученных потерпевшим (умершим) лицом за двенадцать месяцев, предшествующих расстройству его здоровья (смерти);

- справка о расходах, понесенных потерпевшим лицом в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление его здоровья.

4.4.7.2.2. Документы, подтверждающие право потерпевшего на возмещение вреда, причиненного потерей кормильца, а также расходов по оплате погребения умершего, а именно:

- свидетельство органа записи актов гражданского состояния (ЗАГС) о смерти;

- справка о составе семьи умершего;

- документ, содержащий сведения о лице, обеспечившем погребение умершего, а также о его расходах, понесенных в целях оплаты погребения.

4.4.7.2.3. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за совместное причинение вреда.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.1. Страховщик возмещает Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования по настоящему Полису, реальный ущерб, причиненный страховым случаем, в пределах установленных страховых сумм и с учетом других условий настоящего Полиса. Размер ущерба определяется Страховщиком с учетом предоставленных Страхователем документов, подтверждающих стоимость поврежденного (погибшего) имущества и/или затраты на его восстановление. Если причинен вред жизни или здоровью третьих лиц, то размер ущерба определяется на основании документов, подтверждающих расходы, связанные с лечением, компенсацией утраченного заработка и погребением.

5.2. Размер ущерба определяется в соответствии с подпунктами настоящего пункта, если в отношении поврежденного, погибшего или утраченного имущества при заключении договора страхования в зависимости от вида имущества соответственно:

- было составлено Описание домашнего имущества (подробная форма) с указанием страховых сумм и стоимостей по каждой единице имущества либо на группы имущества или было составлено Описание домашнего имущества (упрощенная форма);

- было составлено Описание внутренней отделки (подробная форма) с указанием стоимостей на элементы отделки;

- стоимость строения, сооружения или внутренней отделки и инженерного оборудования рассчитывалась экспертом Страховщика (с составлением калькуляции), определялась затратным методом оценщиком либо установлена в соответствии с договором на строительство строения или отделку квартиры;

- стоимость конструктива квартиры рассчитывалась экспертом Страховщика (с составлением

документа, содержащего расчет), либо определялась как рыночная стоимость квартиры за вычетом стоимости отделки и инженерного оборудования. В последнем случае рыночная стоимость квартиры должна определяться оценщиком либо устанавливаться в соответствии с договором, по которому была приобретена квартира, а стоимость отделки и инженерного оборудования определяется в соответствии с требованиями предыдущего абзаца или в размере суммы, заявленной Страхователем.

5.2.1. Размер ущерба считается равным:

- действительной стоимости имущества на дату страхового случая за вычетом стоимости его неповрежденных частей, годных для дальнейшего употребления - в случае утраты или уничтожения застрахованного имущества;

- сумме расходов, которые необходимо произвести для восстановления поврежденного имущества до состояния, в котором оно находилось на дату наступления страхового случая, - в случае повреждения застрахованного строения или квартиры;

- сумме, на которую понизилась стоимость имущества в результате повреждения, - в случае повреждения застрахованного домашнего имущества.

5.2.2. Под действительной стоимостью понимается:

- для строения, сооружения, внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры (строения) - стоимость восстановления в данном месте, за вычетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая;

- для конструктивных элементов квартиры - стоимость аналогичной квартиры без отделки и инженерного оборудования в аналогичном районе на дату наступления страхового случая;

- для домашнего имущества - стоимость аналогичного имущества в данном месте на дату наступления страхового случая.

Под уничтожением (гибелью) понимается такое состояние застрахованного имущества, когда оно не может быть восстановлено или затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества на дату наступления страхового случая.

5.2.3. В сумму возмещаемых Страховщиком расходов на восстановление поврежденного имущества включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;

- расходы на оплату работ по проведению ремонта по средним расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

- если для ремонта поврежденных конструктивных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

- если для сохранения отдельных конструктивных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;

- если для приведения поврежденных конструктивных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

- затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного конструктивного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

5.2.4. Если страховая сумма установлена в размере меньшей страховой стоимости, то Страховщик возмещает причиненный страховым случаем ущерб, рассчитанный в соответствии с пп.5.2.1-5.2.3 настоящих Условий, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.3. Размер ущерба определяется в соответствии с подпунктами настоящего пункта, если в отношении поврежденного, погибшего или утраченного имущества при заключении договора страхования в зависимости от вида имущества соответственно:

- не было составлено Описание домашнего имущества (подробная форма) с указанием страховых сумм и стоимостей по каждой единице имущества или Описание домашнего имущества (упрощенная форма);

- не было составлено Описание внутренней отделки (подробная форма) с указанием стоимостей на элементы отделки;
 - не производился расчет стоимости строения, сооружения или внутренней отделки и инженерного оборудования экспертом Страховщика (с составлением калькуляции), стоимость строения, сооружения или внутренней отделки и инженерного оборудования не определялась затратным методом оценщиком либо в соответствии с договором на строительство строения или отделку квартиры;
 - не производился расчет стоимости конструктива квартиры экспертом Страховщика (с составлением документа, содержащего расчет), либо стоимость конструктива квартиры не определялась как рыночная стоимость квартиры за вычетом стоимости отделки и инженерного оборудования;
 - не была указана страховая стоимость.
- 5.3.1. В случае уничтожения или повреждении строения, квартиры или отделки сумма ущерба по каждому поврежденному элементу отделки и/или конструктива определяется следующим образом:
- Страховщик определяет процент повреждения элемента. При этом, если повреждение таково, что для устранения ущерба требуется полная замена элемента, то элемент считается поврежденным на 100%;
 - по таблице, приведенной в п.5.9 настоящих Условий (или в Описании внутренней отделки (упрощенная форма), если оно составлялось), определяется доля страховой суммы, приходящаяся на этот элемент;
 - рассчитывается, какую сумму составляет указанный выше процент повреждения от доли страховой суммы, приходящейся на данный элемент.
- 5.3.2. В случае уничтожения или повреждения домашнего имущества сумма ущерба определяется следующим образом:
- 5.3.2.1. В случае уничтожения определяется разница между страховой стоимостью и стоимостью неповрежденных частей, годных для дальнейшего употребления, а в случае повреждения - сумма, на которую понизилась стоимость имущества в результате повреждения.
- 5.3.2.2. Для каждой категории застрахованного домашнего имущества (согласно таблице в п.5.9 настоящих Условий), относящееся к которой имущество погибло, утрачено или было повреждено, определяется суммарная стоимость (по документам, предоставленным Страхователем (Выгодоприобретателем) или среднерыночным ценам, сложившимся в регионе нахождения застрахованного имущества) всего имущества данной категории, находившегося по адресу местожительства Страхователя (Выгодоприобретателя) на дату, предшествующую дате страхового случая.
- 5.3.2.3. Определяется, какой процент составляет стоимость погибшего, утраченного и/или поврежденного имущества от общей стоимости имущества той категории, к которой относится погибшее, утраченное или поврежденное имущество в соответствии с таблицей, приведенной в п.5.9 настоящих Условий.
- 5.3.2.4. Рассчитывается, какую сумму составляет указанный выше процент от доли страховой суммы, приходящейся на данную категорию имущества согласно таблице, приведенной в п.5.9 настоящих Условий.
- 5.3.2.5. Сумма ущерба считается равной сумме, определенной в соответствии с п.5.3.2.1 настоящих Условий, но не более суммы, определенной в соответствии с п.5.3.2.4 настоящих Условий и не более доли страховой суммы для данной категории имущества, установленной в таблице, приведенной в п.5.9 настоящих Условий.
- 5.4. Если одновременно застрахованы конструктивные элементы строения или квартиры и отделка и инженерное оборудование, но не установлена отдельная страховая сумма на отделку и инженерное оборудование, то считается, что она составляет 30% от общей страховой суммы.
- 5.5. В случае причинения вреда третьим лицам:
- 5.5.1. В случае причинения вреда здоровью физического лица сумма ущерба исчисляется путем суммирования:
- заработка (дохода), который имело или определено могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);
 - дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).
- 5.5.2. В случае смерти физического лица сумма ущерба исчисляется путем суммирования:
- расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего, если эти расходы не подлежат возмещению государством в порядке, установленном законодательством РФ;

- той доли заработка (дохода) умершего, исчисленного в соответствии с содержанием пункта 5.5.1 настоящих Условий, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

5.5.3. В случае повреждения имущества третьих лиц сумма ущерба исчисляется путем суммирования расходов по оплате:

- приобретения необходимых для проведения ремонтных работ деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих;
- выполнения ремонтных операций, включая операции по демонтажу элементов поврежденного имущества.

Если имеет место уничтожение (полная гибель), то сумма ущерба считается равной разнице между рыночной стоимостью имущества, определенной на день, предшествующий дню уничтожения, и суммой выручки, которую можно получить от продажи того, что осталось от уничтоженного имущества.

5.6. Сумма страхового возмещения равна сумме ущерба, определенной в соответствии с п.5.2, 5.3 или 5.5 настоящих Условий (но не более соответствующей страховой суммы), за вычетом суммы безусловной франшизы (если она была установлена в графе "Особые условия" Полиса) плюс расходы, произведенные в целях уменьшения убытка, подлежащего возмещению Страховщиком.

Если повреждение (уничтожение) застрахованного имущества произошло в результате **террористических действий или актов, то в отношении имущества, находящегося по одному адресу, сумма страхового возмещения определяется в размере, не превышающем 200 000 долларов США или Евро в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату происшествия при страховании соответственно в долларах США или Евро или 6 000 000 рублей при страховании в российских рублях, плюс расходы, произведенные в целях уменьшения убытка, подлежащего возмещению Страховщиком.**

5.7. При выплате страхового возмещения по каждому очередному страховому случаю в отношении каждого объекта страхования размер страхового возмещения не может превышать разницу между установленной в договоре страховой суммой по данному объекту и ранее произведенными выплатами по предыдущим страховым случаям, происшедшим в отношении этого объекта.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

6.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством РФ.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор – Президент
ЗАО «Спасские Ворота»

_____ Б. Г. Хаит

«07» апреля 2006 г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА

(с изменениями от 10.12.2009 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ
6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
(СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)
11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА
12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА
(СУБРОГАЦИЯ)
13. ЛЬГОТЫ
14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и дееспособными физическими лицами (далее по тексту – Страхователи) относительно страхования принадлежащего Страхователю личного имущества (далее по тексту – “имущество”).

1.2. По договору страхования личного имущества (далее по тексту – Договор/полис) Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого ущерб застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – ЗАО “Страховая группа “Спасские ворота” осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по государственному надзору за деятельностью субъектов страхового дела (орган страхового надзора) Лицензией.

1.4. **Страхователи** – дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, принадлежащего им на праве собственности (или ином законном основании).

1.5. Договор может быть заключен в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.7. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

2.2. На основании настоящих Правил может быть застраховано следующее имущество:

2.2.1. Дачные, жилые и хозяйственные строения, включая их конструктивные элементы, отделку и инженерное оборудование.

2.2.2. Жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, комнаты и т.п.), включая их неотъемлемые конструктивные элементы, отделку и инженерное оборудование.

2.2.3. Нежилые помещения (административные, производственные и т.д.), заводы, производственное оборудование, принадлежащие Страхователю на праве собственности.

2.2.4. Внутренняя и наружная отделка жилых и нежилых помещений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерное оборудование.

2.2.5. Предметы домашней обстановки, домашнего обихода и личного потребления, а также имущество в нежилых помещениях, которыми Страхователь владеет на правах собственности или иных законных основаниях.

2.2.6. Ландшафтный дизайн, выполненный по договору с фирмой, имеющей соответствующую лицензию.

В том числе страхованию подлежат законно построенные, но не зарегистрированные в Регистрационной палате строения – незавершенные объекты.

2.3. На основании настоящих Правил могут быть застрахованы произведения искусства и антикварные предметы: коллекции картин, оружия, книг и др.

При этом коллекции принимаются на страхование при наличии у Страхователя: документов, подтверждающих подлинность предметов коллекции;

оценки стоимости, произведенной оценщиком – специалистом в области оценки подобного рода имущества;

системы безопасности коллекции;

Кроме того, при страховании коллекционного оружия дополнительно к вышеперечисленному Страхователь должен представить разрешение на право хранения, выданное органами МВД в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.4.1. Акции, облигации и другие ценные бумаги.

2.4.2. Наличные деньги в российской и иностранной валюте.

2.4.3. Драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ.

2.4.4. Технические носители информации компьютерных и аналоговых систем.

2.4.5. Горючие и ядовитые вещества, жидкости и газы, боеприпасы, взрывчатые вещества.

2.4.6. Средства транспорта.

2.4.7. Животных.

2.4.8. Продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, лекарственные препараты, косметические средства и предметы бытовой химии.

Во всех случаях страхованию не подлежат:

- строения, жилые и нежилые помещения, конструктивные элементы и системы которых находятся в ветхом и/или аварийном состоянии, а также подлежащие сносу, капитальному ремонту, реконструкции, и находящееся в них имущество;

- строения, жилые и нежилые помещения, и находящееся в них имущество, находящиеся в зоне, официально признанной органами исполнительной власти на момент страхования зоной стихийного бедствия;

- строения, жилые и нежилые помещения на период проведения строительных и ремонтных работ;

- строения, жилые и нежилые помещения, если по ним ведутся судебные споры.

2.5. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в Договоре (полисе) (территория страхования). При этом имущество считается застрахованным только в конкретно указанных строениях (место страхования), если иное не предусмотрено Договором. Если застрахованное имущество или его часть изымается с места страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой его части прекращает свое действие на период изъятия.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором, выразившееся в уничтожении (утрате) или повреждении застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страхование имущества осуществляется на случай его уничтожения (утраты) или повреждения в результате следующих событий:

3.2.1. **Пожар и взрыв.** Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия огня, возникшего по любой причине (в том числе вследствие взрыва, удара молнии²), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения³ независимо от места возникновения пожара.

При этом страховым возмещением по риску “Пожар и взрыв” не покрывается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате умышленного поджога.

3.2.2. **Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем**⁴.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии

² **Удар молнии** – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

³ **Меры пожаротушения** – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня, в т.ч. разборка конструкций и отдельных строений.

⁴ **Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем** – повреждение или выход из строя систем коммунального водоснабжения, канализации в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также вследствие залива⁵ из соседних помещений.

При этом страхованием не покрываются убытки, возникшие в результате:

- повышения уровня грунтовых вод;
- проникновения в помещение воды, иных жидкостей (в том числе дождя, снега, града, талой воды) вследствие протечки крыши; через не закрытые окна и двери или через отверстия, сделанные Страхователем преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, дефектов и/или свойств строительных материалов, не предназначенных для водозадерживающих преград;
- убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.), если это прямо не вызвано страховым случаем.

Данный риск не распространяется на страхование ландшафтного дизайна.

3.2.3. Противоправные действия третьих лиц. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие кражи со взломом⁶, грабежа (разбоя), поджога⁷, взрыва, актов вандализма, иных умышленных или неосторожных действий третьих лиц, террористического акта⁸.

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате поджога, взрыва, иных умышленных действий или террористического акта вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.2.4. Стихийные бедствия. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури; вихря; урагана; тайфуна; смерча; цунами⁹; ливня; града¹⁰; наводнения, паводка, снегопада, землетрясения¹¹; извержения вулкана¹², действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта¹³, затопления грунтовыми водами* (убытки от наводнения, паводка, ливня,

⁵ Под заливом из соседних помещений понимается проникновение воды и/или иных жидкостей (включая средства пожаротушения) на территорию страхового покрытия из помещений, расположенных вне места страхования.

⁶ **Кража со взломом** – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

⁷ **Поджог** – преднамеренное предание огню каких – либо сооружений, имущества.

⁸ **Террористический акт (терроризм)** – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст.205 УК РФ).

⁹ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

¹⁰ **Ливень** – интенсивный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени, превышающим нормы, установленные территориальными подразделениями гидрометеорологической службы.

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

¹¹ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

¹² **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

¹³ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

снегопада возмещаются только в случае, если уровень воды, или снежного покрова превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту – МЧС РФ).

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

- от оползня, просадки или иного движения грунта, вызванные проведением взрывных или строительных работ с нарушением норм, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также убытки, возникшие вследствие обрушения конструкций и строений из-за скопившейся на них в течение зимнего сезона снежной массы;

- возникшие вследствие природных явлений с параметрами поражающих факторов, а также с определениями источника опасности не соответствующими критериям МЧС России и/или территориальных гидрометеорологических служб.

3.2.5. Конструктивные дефекты здания (строения). Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие конструктивных дефектов здания (строения), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю.

При этом страхование строений по данному риску осуществляется только при наличии проекта, согласованного в установленном порядке и контракта со строительной организацией, имеющей соответствующую лицензию на строительную деятельность.

3.2.6. Другие риски. Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

3.2.6.1. Наезда транспортных средств, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю и не используемых ими.

3.2.6.2. Падения летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза.

3.2.6.3. Падения деревьев, льда, снега и иных посторонних предметов на застрахованное имущество, исключая их падение по причине стихийных бедствий.

3.2.6.4. Воздействия животных или птиц.

3.3. По Договору (полису) при наступлении события, признанного страховым случаем, Страховщик возмещает: ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества вследствие наступления любого из событий, предусмотренных подпунктами 3.2.1 – 3.2.6 настоящих Правил и прямо указанных в полисе или Договоре.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

3.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.4.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.4.5. Принятия органами государственной власти и управления законодательных или иных нормативных актов, препятствующих выполнению Страховщиком своих обязанностей по Договору.

3.4.6. Принятия гражданскими или военными властями в результате государственного переворота, путча, заговора, революции законодательных или иных нормативных актов, препятствующих выполнению Страховщиком своих обязанностей по Договору.

3.4.7. Коррозии, гниения, естественного износа или других естественных свойств отдельных предметов и материалов.

3.4.8. Строительно-монтажных и ремонтных работ, при проведении которых причинен ущерб застрахованному имуществу.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная Договором денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон. При этом страховая сумма не должна превышать действительную (страховую) стоимость имущества на день заключения Договора.

4.3. Страховая сумма устанавливается на основании документов Страхователя, подтверждающих действительную (страховую) стоимость имущества на момент заключения Договора, либо на основании нормативов Страховщика или заключения независимой экспертизы, либо исходя из затрат, необходимых для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа на день заключения Договора.

4.4. Страховая сумма в целом по Договору определяется по совокупности страховых сумм по отдельным объектам страхования.

4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При этом Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.6. Если страховая сумма, указанная в Договоре, превышает страховую стоимость имущества, Договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. После выплаты страхового возмещения ответственность Страховщика сохраняется до конца обусловленного Договором срока в размере разницы между страховой суммой, указанной в Договоре, и суммой выплаченного страхового возмещения.

Размер ответственности Страховщика уменьшается с даты наступления ущерба, после признания Страховщиком события страховым случаем.

При восстановлении или замене пострадавшего имущества размер ответственности Страховщика может быть увеличен до первоначального значения страховой суммы по Договору путем заключения Дополнительного соглашения и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

4.8. В период действия Договора Страхователь по согласованию со Страховщиком может в пределах действительной стоимости имущества увеличить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения и уплаты дополнительной страховой премии.

4.9. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в договоре страхования может быть указан эквивалент страховой суммы, выраженный в иностранной валюте¹⁴ (в дальнейшем по тексту – валютный эквивалент).

4.10. При заключении Договора по соглашению сторон может быть установлена франшиза (часть ущерба, не подлежащая возмещению) и/или лимит ответственности Страховщика (максимальное выплачиваемое страховое возмещение) на каждый страховой случай.

4.11. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (**двойное страхование**), применяется положение, предусмотренное настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. Страховое возмещение в этом случае выплачивается в пределах понесенного ущерба пропорционально соотношению страховых сумм, на которые объект страхования застрахован каждой страховой организацией.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором.

5.2. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы, страховых тарифов, установленных Страховщиком (Приложение 1 к настоящим Правилам), с учетом категории и вида имущества, его количества, конкретных условий страхования, степени риска, срока страхования, а также предоставленных Страхователю льгот и скидок.

При заключении Договора Страховщик вправе применять к установленным тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом различных факторов риска.

5.3. Страховая премия по Договору, заключенному на срок не менее одного года, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в два срока), если иное не предусмотрено Договором. При уплате страховой премии в два срока:

не менее 50% - оплачивается при заключении Договора;

оставшаяся часть – не позднее 3-х месяцев с начала действия Договора.

По Договору, заключенному на срок менее года, страховая премия оплачивается единовременно.

5.4. По Договорам, заключаемым на срок менее одного года (краткосрочное страхование) или переоформляемым в связи с увеличением перечня страховых рисков, страховая премия определяется по таблице:

¹⁴ Под иностранной валютой, эквивалент которой может быть указан в договоре страхования, понимаются доллар США или ЕВРО.

Срок страхования в месяцах:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доля годовой страховой премии	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

По Договорам, переоформляемым в связи с увеличением страховой суммы (размера ответственности Страховщика), страховая премия определяется из расчета 1/12 годовой суммы страховой премии за каждый месяц страхования.

5.5. Страховая премия по Договору уплачивается в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При страховании с валютным эквивалентом в Договоре может быть указан эквивалент страховой премии, выраженный в иностранной валюте.

5.6. Несвоевременная оплата очередного страхового взноса влечет прекращение действия Договора, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к Договору).

5.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса, либо требовать оплаты страховой премии в полном объеме.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор заключается сроком на 1 год. По желанию Страхователя Договор может быть заключен на любой согласованный сторонами срок.

6.2. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем заключения Договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (Приложение 2 к настоящим Правилам), являющегося документом, удостоверяющим факт заключения Договора, с приложением Правил страхования.

6.3. Договор заключается на основании письменного, либо устного заявления Страхователя и, при необходимости, результатов осмотра имущества, представленного на страхование (предстраховой экспертизы). В заявлении Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска или заполнить типовую форму заявления Страховщика.

6.4. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в имуществе, подлежащем страхованию, на момент заключения Договора. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

Если после заключения Договора, будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.5. При заключении Договора Страховщик вправе при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества и степени риска.

6.6. При заключении Договора между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

6.6.1. О конкретном имуществе, являющемся объектом страхования.

6.6.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае).

6.6.3. О размере страховой суммы.

6.6.4. О сроке действия Договора.

6.7. При заключении договора страхования Страхователь дает свое согласие на обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, распространение, передачу, обезличивание, блокирование и уничтожение) в течение срока действия договора страхования своих персональных данных, осуществляемую Страховщиком в целях заключения и исполнения договора страхования.

При этом такое согласие действует без ограничения срока и может быть отозвано в любой момент времени путем передачи Страховщику подписанного Страхователем письменного уведомления.

6.8. Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если Договором не установлено иное, при этом ответственность по обязательствам Страховщика наступает:

6.8.1. При уплате страховой премии путём безналичных расчётов – с 00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или её первого взноса на расчетный счет Страховщика.

6.8.2. При уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днём оплаты страховой премии или её первого взноса в кассу Страховщика или его представителю.

6.9. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении Договора Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил, или о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами, при этом условия Договора (полиса) будут иметь преимущественную силу по отношению к положениям Правил.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Действие Договора прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока страхования.

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме.

7.1.3. Смерти Страхователя, за исключением случаев правопреемства или замены Страхователя.

7.1.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.1.5. Признания судом Договора недействительным (в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации договор страхования в этом случае считается недействительным с момента его заключения сторонами, при этом каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по Договору, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом).

7.1.6. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

При досрочном прекращении Договора по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.3. Страхователь вправе отказаться от Договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

7.4. О намерении досрочного прекращения Договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения Договора, если Договором не предусмотрено иное.

7.5. Расторжение сторонами Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия Договора Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (не позднее суток с того момента, когда ему стало известно) сообщить Страховщику обо всех изменениях, по отношению к заявленным на момент заключения Договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска.

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если одна из сторон не согласна на внесение изменений в Договор, решается вопрос о продолжении действия Договора на прежних условиях или о расторжении Договора.

8.3. Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде путем составления Дополнительного соглашения, которое после подписания становится неотъемлемой частью Договора.

8.4. При неисполнении Страхователем или Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в п.8.1, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. На изменение условий Договора.

9.1.2. На досрочное расторжение Договора, в порядке, предусмотренном Правилами или действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Назначать физических лиц для получения страхового возмещения (Выгодоприобретателей), а также заменять их по своему усмотрению до предъявления Страховщику требования о выплате страхового возмещения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.4. На получение льгот, предусмотренных настоящими Правилами.

9.1.5. Предъявлять претензии о взыскании штрафа со Страховщика в случае несвоевременной выплаты страхового возмещения, в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. Своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, установленном Договором.

9.2.2. Соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении Договора и всех изменениях степени риска в период действия Договора, предоставлять по запросу Страховщика дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

9.2.3. Соблюдать правила и нормы пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

9.2.4. Письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении имущества и рисков, застрахованных по Договору со Страховщиком.

9.2.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

9.2.5.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток, с момента, когда ему стало известно о наступлении страхового события, известить об этом Страховщика и заявить в соответствующие компетентные органы (см. п. 10.7. Правил).

Неисполнение Страхователем обязанности, предусмотренной этим пунктом, дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения.

9.2.5.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для спасения застрахованного имущества и уменьшения размера ущерба, сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после возникновения ущерба, до осмотра представителем Страховщика и составления акта осмотра.

Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности. В этом случае, до того как предпринимать какие-либо действия, Страхователь может зафиксировать картину убытка на фото-, кино- или видеопленку.

9.2.5.3. В согласованные со Страховщиком сроки предоставить Страховщику письменное заявление о возмещении ущерба или заполнить бланк заявления о возмещении ущерба по форме, установленной Страховщиком.

9.2.5.4. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размере причиненного ущерба.

9.2.5.5. Принять меры по обеспечению права требования к виновному в причинении ущерба лицу.

9.2.6. В согласованные со Страховщиком сроки, но не позднее трёх месяцев с момента письменного извещения Страховщика о возникновении ущерба, предоставить Страховщику следующие документы:

9.2.6.1. Документы Страхователя, подтверждающие факт приобретения и стоимость застрахованного имущества (при их наличии), а также документы, подтверждающие право собственности Страхователя на него.

9.2.6.2. Документы, подтверждающие размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью уничтоженного или поврежденного имущества.

9.2.6.3. Письмо Страхователя с уточнением размера компенсации ущерба, уже полученного от третьих лиц, ответственных за причинение ущерба.

9.2.6.4. Документы из соответствующих компетентных органов и служб, подтверждающие факт и причины возникновения ущерба (см. п.10.7.).

9.2.6.5. Иные документы, по требованию Страховщика, необходимые для установления факта наступления страхового случая и/или размера подлежащего выплате страхового возмещения.

9.2.7. Незамедлительно после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено или возвращено Страхователю, или о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

9.2.8. После получения страхового возмещения по требованию Страховщика передать в его собственность остатки той части застрахованного имущества, по которому выплачено возмещение, или всего имущества при выплате полной страховой суммы за данный объект страхования.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. Проверять достоверность предоставленной Страхователем информации о застрахованном имуществе.

9.3.2. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о предоставлении информации, подтверждающей факт и причину наступления события.

9.3.3. Самостоятельно производить расчет ущерба в соответствии с Правилами и условиями Договора или обратиться за помощью в независимую экспертизу, при этом экспертиза производится за счет Страховщика.

9.3.4. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая и размера предполагаемого страхового возмещения.

9.3.5. Отсрочить составление акта о страховом случае и выплату страхового возмещения, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело и по нему ведется расследование:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или приостановления предварительного следствия;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

9.4. Страховщик обязан:

9.4.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр.

9.4.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

9.4.3.1. В течение 3-х рабочих дней после поступления письменного заявления от Страхователя о возникновении ущерба произвести осмотр поврежденного имущества при участии Страхователя и составить акт осмотра.

9.4.3.2. После получения всех необходимых документов (включая полученные Страховщиком самостоятельно) и признания события страховым случаем:

- составить калькуляцию ущерба;
- определить сумму страхового возмещения;
- составить акт о страховом случае установленной формы.

9.4.3.3. Произвести выплату страхового возмещения в течение 10 (десяти) банковских дней с момента получения всех необходимых документов и подписания акта о страховом случае.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

10.1. Под реальным ущербом понимается убытки, причиненные Страхователю уничтожением (утратой) или повреждением застрахованного имущества при наступлении страхового случая.

10.2. Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом действительной стоимости пострадавшего имущества на момент наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором, при этом экспертиза проводится за счет Страховщика.

10.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Стороны не вправе препятствовать деятельности экспертной комиссии по установлению причин и размеров ущерба. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В том случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате (полностью или частично) был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя. Экспертами не могут быть лица, являющиеся конкурентами Страхователя или имеющие с ним деловые отношения, а также работники этих лиц.

10.4. Ущерб определяется в следующем порядке:

10.4.1. При полном уничтожении имущества – в размере его действительной стоимости, но не свыше страховой суммы (лимита ответственности), определенной в Договоре.

Полным уничтожением имущества считается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества.

10.4.2. При повреждении имущества – в размере затрат на его восстановление в исходное состояние по ценам и тарифам, действовавшим на день заключения Договора, но не свыше страховой суммы (лимита ответственности), определенной Договором.

Страхователь не имеет права без согласия Страховщика отказаться от оставшегося после страхового случая имущества.

10.5. Затраты на восстановление включают в себя:

10.5.1. Расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов.

10.5.2. Расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества.

10.5.3. Расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

10.6. Затраты на восстановление не включают в себя:

10.6.1. Расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного объекта.

10.6.2. Расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака.

10.6.3. Расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая.

10.6.4. Иные, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.7. К заявлению Страхователя о страховом случае, прилагаются Договор (полис) страхования и следующие документы по требованию Страховщика:

10.7.1. **При пожаре** – заключения пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

10.7.2. **При аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем** – акты, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения.

10.7.3. **При противоправных действиях третьих лиц** – заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, в случае подрыва боеприпасов или других взрывных устройств – из соответствующих органов Министерства внутренних дел (МВД), Федеральной службы безопасности (ФСБ) Российской Федерации и т.п.

10.7.4. **При стихийных бедствиях** – документы из Федеральной службы Российской Федерации по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

10.7.5. **При конструктивных дефектах здания (строения)** – акты, заключения аварийно-технических и эксплуатационных служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий, перечень конструктивных дефектов с приложением схем, фотоматериалов.

10.7.6. **При других рисках:**

- **вследствие наезда транспортных средств или самодвижущихся машин** – акты, заключения аварийно-технических служб, государственной автоинспекции (ГАИ-ГИБДД), правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения;

- **вследствие падения летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза на застрахованное имущество** – акты, заключения аварийно-технических служб, специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов, документы из органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК), документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов и комиссии, осуществляющей расследования авиационного происшествия или инцидента, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения;

- **вследствие падения деревьев, льда, снега и иных посторонних предметов на застрахованное имущество, исключая их падение по причине стихийных бедствий** – акты, заключения аварийно-технических служб, специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов, документы комиссии местных органов исполнительной власти перечень поврежденных (уничтоженных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения;

- **вследствие воздействия животных или птиц** – акты, заключения местных органов исполнительной власти, специализированных подразделений МЧС РФ, документы ветеринарных и

орнитологических служб, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

10.7.7. **Иные документы** по требованию Страховщика, необходимые для установления факта страхового случая и/или размера подлежащего выплате страхового возмещения.

10.8. В целях получения более полной информации о произошедшем событии, Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (правоохранительных, следственных, прокуратуры, пожарной и иных служб МЧС РФ, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, подразделений МЧС РФ), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

11.1. Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая в пределах страховой суммы, установленной Договором.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с Договором страхования на основании:

11.2.1. Заявления Страхователя.

11.2.2. Акта о страховом случае.

11.2.3. Документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, и размер причиненного ущерба.

11.3. Страховое возмещение выплачивается в размере реального ущерба на дату наступления страхового случая в пределах страховой суммы и установленных лимитов ответственности. Величина выплачиваемого страхового возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

11.4. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 (десяти) банковских дней с момента получения всех затребованных документов и подписания акта о страховом случае.

11.5. Страховая выплата по Договорам производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в договоре страхования, на дату наступления страхового события.

При этом если с момента уплаты страховой премии до момента наступления страхового события официальный курс российского рубля понизился по отношению к иностранной валюте, указанной в Договоре, страховое возмещение рассчитывается с учетом образовавшейся курсовой разницы, но при условии, что понижение курса российского рубля не превысило за данный период времени десяти процентов (далее по тексту – предельный размер понижения курса).

Если понижение курса российского рубля превысит указанный выше показатель, страховое возмещение рассчитывается Страховщиком исходя из предельного размера понижения курса.

Покрытие образовавшейся курсовой разницы (части страховой выплаты), при понижении курса российского рубля, производится за счет собственных средств Страховщика.

11.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь нарушил свои обязанности, изложенные в п.9.2. настоящих Правил.

11.7. Страховщик вправе в пределах страховой суммы возместить ущерб Страхователю путем предоставления имущества, аналогичного утраченному.

11.8. Страхователь, получивший от лица, виновного в причинении ущерба, или лица, ответственного за его причинение, полное возмещение ущерба, теряет право на получение страхового возмещения, а в случае выплаты обязан возратить полученную сумму Страховщику. Если ущерб возмещен частично, то страховое возмещение выплачивается Страхователю с учетом суммы, полученной им от лица, виновного в причинении ущерба, а если страховое возмещение уже выплачено, то Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую его часть.

11.9. Страховое возмещение не выплачивается в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации, а также если Страхователь (Выгодоприобретатель):

11.9.1. Допустил умышленные действия (бездействие), приведшие к страховому случаю и возникновению ущерба.

11.9.2. Сообщил Страховщику неверную (заведомо ложную) информацию об объекте и условиях страхования, что привело к неправильной оценке риска.

11.9.3. Не сообщил Страховщику об изменении условий страхования в срок, предусмотренный п. 8.1. настоящих Правил.

11.9.4. Не известил Страховщика о возникновении ущерба в срок, предусмотренный п. 9.2.5.1. настоящих Правил.

11.9.5. Не предоставил Страховщику заявление о возмещении ущерба и все запрошенные Страховщиком документы в срок, предусмотренный п. 9.2.6. настоящих Правил.

11.9.6. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств наступления страхового случая, характера и размера ущерба.

11.9.7. Умышленно ввел Страховщика в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба, а также при определении права собственности на имущество.

11.9.8. Отказался от прав требования к лицу, ответственному за ущерб или не передал Страховщику все документы и доказательства; не сообщил Страховщику все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком права требования к лицам, ответственным за причинение ущерба.

11.10. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10 (десяти) дней с момента получения всех затребованных документов.

12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Условие Договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

12.2. Страхователь обязан возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение, если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

13. ЛЬГОТЫ

13.1. Страхователям, непрерывно страхующим имущество и не обращавшимся за выплатой страхового возмещения в период действия Договора, при перезаключении Договора, предоставляется ежегодная скидка в размере 5 % от суммы страховой премии по первому году страхования, но не более 30 % в совокупности при условии страхования того же объекта и по тем же рискам.

Вышеуказанные льготы предоставляются только при заключении Договора на срок не менее 1 года.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из Договора, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору, разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение арбитражного суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

СПАССКИЕ ВОРОТА (ГО)

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор – Президент
ЗАО «Спасские Ворота»

_____ Б. Г. Хаит

«07» апреля 2006 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОБЩЕЙ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ
6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА, НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)
10. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют типовые условия, в соответствии с которыми заключается договор страхования риска гражданской ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других (третьих) лиц¹⁵, т.е. риска гражданской ответственности¹⁶ Страхователя.

1.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), убытки, возникшие вследствие причинения вреда его жизни, здоровью и/или имуществу (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страховой суммы (или лимита ответственности).

1.3. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда заключается в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей).

1.4. По договору страхования риска ответственности за причинение вреда может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован (Застрахованное лицо) должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.5. **Страховщик** – ЗАО “Страховая группа “Спасские ворота”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.6. Страхователи:

1.6.1. Юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, иностранные юридические лица, совместные предприятия, международные объединения, организации, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.6.2. Дееспособные физические лица: граждане Российской Федерации, включая граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, иностранные граждане, лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.7. Выгодоприобретатели:

- *физические лица, жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен вред Страхователем (Застрахованным лицом) в результате наступления страхового случая;*

- *юридические лица, имуществу которых причинен вред в результате наступления страхового случая.*

Выгодоприобретателями не являются:

1.7.1. В случае если Страхователем является юридическое лицо:

- *лица, находящиеся во владении Страхователя, контролируемые или управляемые Страхователем (дочерние и зависимые общества);*

- *лица, которые имеют возможность определять решения, принимаемые Страхователем (совет директоров, учредители и т.д.) или могут оказывать влияние на условия или экономические результаты деятельности Страхователя, владеющие, контролирующие, руководящие или управляющие Страхователем;*

- *лица, состоящие в трудовых отношениях со Страхователем, в том числе на основании гражданско-правового договора.*

1.7.2. В случае если Страхователем (Застрахованным лицом) является физическое лицо:

- *члены семьи и родственники Страхователя (Застрахованного лица);*

- *юридические лица, учредителем которых является Страхователь (Застрахованное лицо);*

- *лица, состоящие в трудовых отношениях со Страхователем (Застрахованным лицом), в том числе на основании гражданско-правового договора.*

1.8. В случае, когда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика. 1.9. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

¹⁵ Под вредом понимается материальный ущерб, который выражается в уменьшении имущества потерпевшего в результате нарушения принадлежащего ему материального права и/или умалении нематериальных благ (жизнь и здоровье человека).

¹⁶ Под “**гражданской ответственностью**” понимается установленные нормами гражданского права юридические последствия причинения вреда другим лицам (потерпевшим), которые возникают при наличии вины Страхователя и направлены на восстановление нарушенных прав потерпевших.

1.10. Страховщик обязуется не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице) и его имущественном положении.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю (Застрахованному лицу) третьими лицами законных и обоснованных имущественных требований (претензий, исков) о возмещении причиненного им вреда.

2.3. В случае если Страхователем является юридическое лицо, на страхование принимается риск гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам вследствие:

2.3.1. Осуществления производственной или иной хозяйственной деятельности, включая оказание услуг (выполнение работ).

2.3.2. Владения, пользования и управления недвижимым имуществом независимо от его назначения (включая здания, помещения, строения, сооружения и земельные участки).

2.3.3. Эксплуатации производственных машин, механизмов, оборудования, инженерных сетей и коммуникаций, сооружений, конструкций.

2.3.4. Содержания животных и птиц, включая сельскохозяйственных.

2.3.5. Осуществления иных видов деятельности за исключением тех, когда страхование ответственности при их осуществлении должно проводиться на основании специальных Правил страхования.

2.4. В случае если Страхователем является физическое лицо, на страхование принимается риск гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда вследствие:

2.4.1. Владения и пользования недвижимым имуществом независимо от его назначения (включая здания, помещения, строения, хозяйственные постройки и земельные участки);

2.4.2. Осуществления производственной или иной хозяйственной деятельности, включая оказание услуг (выполнение работ), в качестве индивидуального предпринимателя.

2.4.3. Владения и содержания животных, включая сельскохозяйственных и экзотических.

2.4.4. Причинения вреда несовершеннолетними детьми Страхователя.

2.4.5. Владения и хранения оружия (оружия самообороны, спортивного, охотничьего и сигнального оружия), приобретенного и зарегистрированного в соответствии с действующим законодательством.

2.4.6. Иных случаев непреднамеренного причинения вреда, кроме случаев, связанных с деятельностью, при осуществлении которой страхование ответственности должно проводиться на основании специальных Правил страхования.

2.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, возмещению подлежит вред, причиненный работником Страхователя при исполнении им трудовых (служебных, должностных) обязанностей на основании трудового договора, либо гражданином, выполняющим работу по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя и под его контролем за безопасным ведением работ.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя (Застрахованного лица) обязанности возместить вред, причиненный третьим лицам, при наступлении события предусмотренного договором страхования.

3.3. Факт возникновения обязанности Страхователя возместить вред, причиненный третьим лицам, признается в случае:

3.3.1. Признания Страхователем законности и обоснованности требований с письменного согласия Страховщика.

3.3.2. Вступления в законную силу решения суда, обязывающего Страхователя возместить вред (ущерб).

3.4. Предъявление нескольких претензий (исков), явившихся следствием одного события, стороны рассматривают как один страховой случай.

3.5. Страховой случай, если иное не предусмотрено договором страхования, считается имевшим место если:

3.5.1. Событие, вследствие которого причинен вред третьим лицам, произошло в период срока действия договора страхования.

3.5.2. Произошедшее событие повлекло за собой травму, утрату трудоспособности, увечье или смерть третьего лица и/или повреждение (уничтожение) имущества третьих лиц.

3.5.3. О произошедшем событии Страховщик был уведомлен Страхователем в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и/или договором страхования.

3.5.4. Факт наступления события и причинения вреда подтвержден документально соответствующими компетентными организациями, уполномоченным органом или должностным лицом.

3.5.5. Бесспорно удостоверяется факт случайности события, непреднамеренности действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), а также Выгодоприобретателя, и факт виновности Страхователя (Застрахованного лица).

3.5.6. Отсутствуют доказательства того, что вред причинен третьим лицам вследствие непреодолимой силы или умысла Страхователя, Застрахованного лица или потерпевшего.

3.5.7. Имеется причинно – следственная связь между произошедшим событием и причинением вреда третьим лицам.

3.5.8. Законные и обоснованные имущественные требования о возмещении причиненного вреда предъявлены Страхователю в письменной форме в течение сроков исковой давности, установленных законодательством Российской Федерации (если иной срок не предусмотрен договором страхования).

3.5.9. Страхователь осуществлял оговоренную в договоре страхования деятельность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.6. При страховании в соответствии с настоящими Правилами гражданской ответственности юридических лиц, страхование распространяется на имущественные требования к Страхователю (Застрахованному) о возмещении вреда, причиненного вследствие следующих событий: пожар, взрыв газа, употребляемого в производственных целях, авария водопроводных и канализационных сетей, отопительных систем; авария производственного или технологического оборудования, приведшая к его выходу из режима рабочего состояния, иные события, если они не отнесены настоящими Правилами к событиям, на которые страховая защита не распространяется.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами гражданской ответственности физических лиц, страхование распространяется на имущественные требования к Страхователю (Застрахованному) о возмещении вреда, причиненного вследствие следующих событий: пожар, возникший в результате неисправности системы энергоснабжения, эксплуатации электроприборов и иной бытовой техники; взрыв газа, употребляемого в бытовых целях; затопление водой в результате аварии водопроводных и канализационных сетей и отопительных систем, проникновения воды из соседних помещений (залив), нападения и укусы домашних животных, иные события, если они не отнесены настоящими Правилами к событиям, на которые страховая защита не распространяется.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении причиненного им вреда, повлекшего за собой:

3.7.1. Увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью).

3.7.2. Повреждение или уничтожение имущества (здания и сооружения, дома, постройки и строения, включая имущество физических и юридических лиц, животные, сельскохозяйственные культуры, посевы, садовые насаждения и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

3.8. В соответствии с настоящими Правилами возмещению, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), подлежат:

3.8.1. Убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью третьих лиц, включая:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств);

- часть дохода, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение потерпевшего.

3.8.2. Убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества, принадлежащего третьим лицам.

3.9. В договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть включено условие возмещения Страховщиком необходимых и целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:

3.9.1. По предварительному выяснению обстоятельств, связанных с событием, в результате которого был причинен вред третьим лицам, степени виновности Страхователя и внесудебной защите его интересов в связи с данным событием.

3.9.2. По спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб.

3.10. По соглашению сторон в договор страхования также может быть включено условие возмещения морального вреда, причиненного третьим лицам при наступлении страхового случая (при наличии соответствующего решения суда).

3.11. Страховщик освобождается от исполнения обязательств по договору страхования в случае приостановки деятельности в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые не зависят от воли и желания Страхователя и Страховщика и относятся к явлениям, не связанным с их деятельностью (форс-мажор). К подобным обстоятельствам относятся:

3.11.1. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.11.2. Военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия.

3.11.3. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

3.11.4. Стихийные бедствия и природные катастрофы, массовые эпидемии.

3.11.5. Незаконные действия (бездействие) государственных органов, органов местного самоуправления, а также их должностных лиц.

3.12. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные обстоятельства непреодолимой силы.

3.13. В соответствии с настоящими Правилами не является застрахованным риск ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по обязательствам, возникающим вследствие:

3.13.1. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Застрахованным лицом) любых договорных обязательств.

3.13.2. Его неосновательного обогащения.

3.13.3. Осуществления деятельности, создающей повышенную опасность для окружающих (в соответствии с законодательством Российской Федерации).

3.13.4. Причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации средств наземного, воздушного и водного транспорта, в т.ч. при управлении мото- и автотранспортными средствами.

3.13.5. Осуществления профессиональной деятельности: адвокатской, аудиторской, медицинской, нотариальной, реэлторской и др.

3.13.6. Осуществления деятельности в качестве перевозчика.

3.13.7. Нарушения авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных товарных знаков и символов.

3.13.8. Не уплаты таможенных и налоговых платежей и пеней за просрочку их уплаты, а также – вследствие его неплатежеспособности или банкротства.

3.13.9. Причинения вреда окружающей природной среде.

3.13.10. Возникновения ответственности перед потребителями за качество реализованной продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

3.14. Кроме того, в соответствии с настоящими Правилами возмещению не подлежат:

3.14.1. Любой вред, причиненный в результате событий, имевших место до начала срока действия договора страхования.

3.14.2. Любой вред, о котором на дату начала срока действия страховой защиты было известно Страхователю (Застрахованному лицу) или Страхователь (Застрахованное лицо) должен был знать.

3.14.3. Любой вред, причиненный вследствие умысла самого потерпевшего.

3.14.4. Любой вред, причиненный в результате противоправных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), а также лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, направленных на причинение вреда третьим лицам.

3.14.5. Любой вред, причиненный в результате действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), а также лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, находившихся в состоянии наркотического, алкогольного или токсического опьянения.

3.14.6. Вред, причиненный третьим лицам радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы или любыми источниками ионизирующего излучения, оптическими, микроволновыми или аналогичными квантовыми генераторами.

3.14.7. Вред, явившийся следствием воздействия асбеста, асбестовой пыли, диэтилстирола, диоксина, мочевинового формальдегида, других сильнодействующих ядовитых и химически активных веществ.

3.14.8. Убытки третьих лиц в результате деятельности Страхователя, связанной с денежными, кредитными операциями и операциями с ценными бумагами.

3.14.9. Вред, причиненный вследствие воздействия жидкостей, влаги, паров, газов, лучей, температур, не обладающего признаками внезапности и непредвиденности (постоянное, неоднократное либо периодическое воздействие).

3.14.10. Любой вред, причиненный третьим лицам вследствие износа конструкций, коммуникаций, оборудования, материалов при сверхнормативном сроке их эксплуатации, либо при нарушении условий их эксплуатации, кроме того – причиненный при эксплуатации зданий и сооружений, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также помещений в зданиях, находящихся в аварийном состоянии, подлежащих сносу или включенных в планы реконструкции.

3.14.11. Любой вред, причиненный собственному имуществу Страхователя (Застрахованного лица), имуществу которым Страхователь (Застрахованное лицо) владеет на законных основаниях, в т.ч. имуществу, которое Страхователь (Застрахованное лицо) передал в пользование третьим лицам.

3.14.12. Ущерб, причиненный любому имуществу третьих лиц, полученному Страхователем (Застрахованным лицом) по гражданско-правовым договорам: в аренду (субаренду), в залог, в лизинг, на хранение, в ремонт, на обслуживание, на реализацию, в переработку и т.д.

3.14.13. Убытки третьих лиц, вследствие утраты Страхователем (Застрахованным лицом) любых письменных, печатных или воспроизведенных любым другим способом документов, а также информации, накопленной на электронных (магнитных) носителях, или баз данных, в том числе – в результате утраты информации, имеющей конфиденциальный характер, а также в результате ставшего возможным доступа посторонних лиц к такой информации.

3.14.14. Любой вред, причиненный в случаях, когда Страхователь в течение указанного Страховщиком срока не устранил обстоятельства, устранения которых письменно потребовал Страховщик.

3.14.15. Расходы Страхователя (Застрахованных лиц), связанные с возмещением вреда (ущерба), оплаченные по личной инициативе Страхователя (Застрахованных лиц), в случаях не согласованных со Страховщиком, а также документально неподтвержденные расходы.

3.15. В соответствии с настоящими Правилами страхования не возмещаются требования по претензиям (искам):

3.15.1. О возмещением вреда сверх пределов возмещения, предусмотренных действующим законодательством.

3.15.2. О возмещении ущерба, причиненного чести, достоинству или деловой репутации.

3.15.3. О возмещении ущерба, связанного с упущенной выгодой и возмещению косвенных убытков.

3.15.4. О возмещении ущерба, вследствие пропажи имущества третьих лиц, в том числе денежных средств и ценных бумаг.

3.15.5. О возмещении вреда, вследствие передачи Страхователем (Застрахованным лицом) какого-либо заболевания, а также вследствие болезни принадлежащих Страхователю (Застрахованному лицу) животных и птиц.

3.15.6. О возмещении вреда в рамках гражданского иска, рассмотренного и разрешенного судом в рамках уголовного дела, возбужденного в отношении Страхователя (Застрахованного лица).

3.15.7. О возмещении затрат в части проведения восстановительных работ, направленных на улучшение эксплуатационных характеристик и свойств поврежденного имущества (элементов) или отделки помещений, его перепланировку или улучшение имущества и т.д.

3.15.8. О возмещении затрат на полную замену отдельных частей (элементов) поврежденного имущества, вместо проведения восстановительных работ, в случаях, когда это возможно без ухудшения эксплуатационных характеристик и свойств имущества.

3.15.9. О возмещении вреда, причиненного за пределами территории, оговоренной в договоре страхования.

3.16. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом степени риска и особенностей объекта страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем, с учетом специфики деятельности Страхователя, возможного объема вреда третьим лицам при наступлении страхового события, иных факторов риска.

4.3. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер максимальной величины страхового возмещения при определенных условиях, предусмотренных договором страхования:

4.3.1. Агрегатный лимит ответственности – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве возмещения убытков за весь срок страхования, независимо от количества страховых случаев.

4.3.2. Лимит ответственности по одному страховому случаю – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве возмещения убытков, причиненных в результате наступления одного страхового случая, независимо от числа требований (претензий, исков) и их размера (суммы).

4.3.3. Лимит ответственности на одного пострадавшего – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве возмещения убытков, причиненных одному Выгодоприобретателю, в результате наступления одного страхового случая.

4.3.4. Лимит ответственности по одному требованию (по одной претензии) – максимальная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить в качестве возмещения убытков, по одному требованию (претензии, иску), независимо от числа Выгодоприобретателей (истцов), размера (суммы) их требований, в результате наступления одного страхового случая.

4.3.5. В договоре страхования, по соглашению сторон могут быть установлены иные лимиты ответственности.

4.4. При включении в договор страхования условия о возмещении Страхователю необходимых и целесообразных расходов по предварительному выяснению обстоятельств, связанных с событием, в результате которого был причинен вред третьим лицам, степени виновности Страхователя и внесудебной защите его интересов в связи с данным событием; по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб; а также расходов по возмещению морального вреда, причиненного третьим лицам при наступлении страхового случая, по усмотрению сторон для данных расходов может быть установлена отдельная страховая сумма/лимит ответственности либо определена часть (доля) в общей страховой сумме, приходящаяся на такие расходы.

4.5. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты ответственности, а также включить дополнительный страховой риск, ранее не предусмотренный договором страхования, при условии оплаты дополнительной страховой премии, рассчитанной Страховщиком.

4.6. После выплаты страхового возмещения в сумме меньшей, чем страховая сумма, установленная договором страхования, действие договора продолжается, при этом страховая сумма и соответствующий лимит ответственности уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

4.7. По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена до первоначальной величины в соответствии с п.4.5 настоящих Правил.

4.8. В договоре может быть предусмотрена франшиза – доля ущерба, причиненного Страхователем (Застрахованным лицом), которая возмещается им при наступлении страхового случая самостоятельно. Франшиза может быть условная или безусловная.

4.8.1. При условной франшизе страховое возмещение выплачивается только при условии, что размер причиненного вреда превышает размер франшизы. В случае если размер причиненного вреда не превышает размера франшизы, Страховщик полностью освобождается от выплаты возмещения.

4.8.2. При безусловной франшизе страховое возмещение определяется размером причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (соответствующего лимита), за вычетом суммы в размере франшизы.

4.8.3. Размер франшизы и условия ее применения определяются по соглашению сторон и оговариваются в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

5.2. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.3. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет рассчитанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом представленной Страхователем информации об обстоятельствах страхования, характеризующих особенности осуществляемой деятельности, и степень страхового риска. Конкретный размер страховой премии определяется договором страхования по соглашению сторон. При определении страховой премии с учетом конкретной степени страхового риска Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты (Приложение 1 к настоящим Правилам).

5.4. Страховая премия по договору страхования может оплачиваться в рассрочку. Если страховая премия оплачивается в два срока, первый взнос составляет 50% от страховой премии, и подлежит оплате при заключении договора страхования, второй взнос подлежит оплате не позднее 4-х месяцев с момента вступления договора страхования в силу. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки оплаты страховой премии.

5.5. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года (краткосрочное страхование), страховая премия уплачивается единовременно, если иное не предусмотрено договором страхования. Размер страховой премии определяется в процентном отношении от величины страховой премии за год страхования:

Срок страхования в месяцах:	Доля годовой страховой премии:
1	0,20
2	0,30
3	0,40
4	0,50
5	0,60
6	0,70
7	0,75
8	0,80
9	0,85
10	0,90
11	0,95

5.6. При заключении договора страхования на срок более одного года и условии об уплате страховой премии в рассрочку (по годам), страховая премия, если договором страхования не предусмотрено иное, рассчитывается Страховщиком за весь период его действия. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска.

5.7. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь обязан в течение пяти дней после заключения договора страхования уплатить Страховщику страховую премию в полном объеме, либо первый взнос, если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку.

5.8. В случае неуплаты Страхователем первого или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке очередного взноса (договоренность об отсрочке очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

5.9. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон осуществляется в рассрочку, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму страхового взноса, срок уплаты которого, согласно условию договора страхования не наступил, или потребовать его уплаты до выплаты страхового возмещения.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА, НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на срок до 12 месяцев или иной срок по согласованию сторон.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, в котором сообщает следующее:

- свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс (если Страхователем является юридическое лицо) либо фамилию, имя, отчество, адрес постоянного места жительства (регистрации) и контактные телефоны (если Страхователем является физическое лицо);

- аналогичные сведения о Застрахованном лице, если предполагается, что должен быть застрахован риск гражданской ответственности иного лица, а не Страхователя;
- сведения о предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) за последние 3 года имущественных требованиях (претензиях, исках) с указанием их размера, и причин предъявления, в связи с осуществлением тех видов деятельности, в отношении которых предполагается страхование;
- известные Страхователю сведения, характеризующие обстоятельства страхования и степень страхового риска;
- иные сведения, имеющие существенное значение для оценки страхового риска.

6.3. *Страховщик вправе потребовать от Страхователя представить вместе с заявлением следующие документы (или их копии):*

- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом (здания, сооружения, оборудование, квартира и т.д.);
- документы, подтверждающие право Страхователя осуществлять деятельность, в отношении которой предполагается страхование;
- иные документы, характеризующие осуществляемую деятельность, имеющие существенное значение для объективной оценки страхового риска.

После заключения договора страхования представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

6.4. 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 (страхового риска).

При этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

6.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного сторонами (Приложение 2 к настоящим Правилам).

6.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя.

6.8. Договор страхования, если не установлено иное, вступает в силу:

6.8.1. При уплате страховой премии путём безналичных расчётов – с 00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или её первого взноса в размере, указанном в договоре страхования, на расчетный счет Страховщика.

6.8.2. При уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днём уплаты страховой премии или её первого взноса в размере, указанном в договоре страхования, в кассу Страховщика или его представителю.

6.9. Договор страхования признается невступившим в силу, если страховая премия или первый взнос оплачены в размере, меньшем, чем это предусмотрено договором страхования.

При уплате (или доплате) Страхователем страховой премии в размере, указанном в договоре страхования, договор страхования вступает в силу в соответствии с пунктом 6.8 настоящих Правил.

6.10. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

6.11. Действие договора прекращается в случае:

6.11.1. По истечении срока страхования – с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре, как последний день срока страхования.

6.11.2. При выплате страхового возмещения в размере страховой суммы (или агрегатных лимитов ответственности), предусмотренных договором – с 00 часов дня, следующего за днем, списания средств с расчетного счета Страховщика либо выплаты из кассы Страховщика.

6.11.3. Неуплаты Страхователем очередного взноса в счет страховой премии в установленный договором срок – с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре, как последний день для такой оплаты.

6.11.4. При расторжении договора по инициативе хотя бы одной из сторон – с 00 часов дня, указанного в письменном извещении о расторжении, как дата расторжения договора. Порядок расторжения договора по инициативе одной из сторон определяется Гражданским кодексом Российской Федерации.

6.11.5. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя – с 00 часов дня, следующего за днем ликвидации юридического лица либо с момента смерти физического лица соответственно.

6.11.6. Аннулирования, прекращения действия, отзыва, признания уполномоченными органами недействительными или лишения по решению суда лицензии или других документов, подтверждающих право Страхователя осуществлять деятельность, в отношении которой предусмотрено страхование – с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом или вступления в законную силу соответствующего решения суда.

6.11.7. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством.

При этом Страховщик в течение месяца, со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, должен уведомить об этом Страхователя, а также о досрочном прекращении договоров страхования и/или передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием Страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан.

Передача страхового портфеля осуществляется Страховщиком с согласия органа страхового надзора и в соответствии с действующим законодательством.

6.11.8. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

К таким обстоятельствам, в частности, относятся прекращение у Страхователя прав владения, пользования и распоряжения имуществом, либо прекращение в установленном порядке определенной деятельности, если застрахован был риск гражданской ответственности, связанный с эксплуатацией этого имущества либо с осуществлением этой деятельности;

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.13. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. При этом о намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика не менее чем за десять рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

6.14. Договор страхования может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке по требованию Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, либо условиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.14.1. Договор страхования может быть расторгнут в одностороннем порядке по требованию Страховщика в следующих случаях:

6.14.1.1. Не сообщения Страховщику достоверных сведений о своей деятельности и сведений, влияющих на увеличение степени риска.

6.14.1.2. Нарушения Страхователем обязанностей, предусмотренных договором страхования или настоящими Правилами.

6.14.1.3. Если Страховщиком будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) (его работники, члены его семьи) систематически нарушают правила техники безопасности, правила пожарной безопасности, общепринятые правила поведения и правила содержания (хранения, эксплуатации) объектов, в отношении которых заключен договор страхования.

6.14.2. При этом в случаях, предусмотренных в подпункте 6.14.1 настоящих Правил:

6.14.2.1. Страховщик о намерении досрочного расторжения договора страхования уведомляет Страхователя не менее чем за пять рабочих дней до предполагаемой даты досрочного расторжения договора страхования.

6.14.2.2. Страховщик не несет ответственность по событиям, произошедшим в период, начиная со дня уведомления Страхователя о досрочном расторжении договора, до даты, отмеченной как дата расторжения договора.

6.14.2.3. Страховщик возвращает Страхователю страховую премию пропорционально оставшемуся периоду действия договора, за вычетом всех понесенных расходов и отчислений в соответствии со структурой тарифной ставки.

6.15. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

6.16. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в порядке и по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

6.17. Страховщик предоставляет расширенный период для предъявлений исковых требований по убыткам, возникшим из одного события, в соответствии со сроками исковой давности, установленными гражданским законодательством Российской Федерации, при условии, что уведомление о произошедшем событии было сделано Страховщику в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

6.17.1. В течение расширенного периода Страховщик обязуется выполнять все свои обязанности по договору страхования, в том числе – выплатить страховое возмещение.

6.17.2. Расширенный период не является увеличением срока страхования и не изменяет объема страховой защиты и лимитов ответственности.

6.17.3. Расширенный период не применяется к исковым требованиям, которые покрываются на условиях последующего страхования, принятого Страховщиком.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь обязан незамедлительно, не позднее одного рабочего дня с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, письменно уведомить Страховщика о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, указанных в заявлении на страхование.

7.2. В договоре страхования могут быть установлены дополнительные существенные обстоятельства, об изменении которых Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно уведомлять Страховщика, а также обстоятельства, влияющие на степень риска, не требующие уведомления.

7.3. При получении информации об изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.4. При неисполнении Страхователем обязанности уведомить Страховщика об увеличении степени страхового риска, последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения вреда в порядке, определенном гражданским законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования.

8.1.2. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной премии.

8.1.3. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.1.4. Требовать от Страхователя (Застрахованного лица) информацию, документы и письменные разъяснения, необходимые для установления факта и причин события, имеющего признаки страхового случая, и для определения размера возможного вреда, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

8.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства причинения вреда Страхователем (Застрахованным лицом), и при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации, располагающие информацией о наступившем событии.

8.1.6. Оспорить размер имущественных требований к Страхователю (Застрахованному лицу) в установленном законом порядке.

8.1.7. Отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения, если в отношении Страхователя (Застрахованного лица) или его работников по факту причинения вреда возбуждено уголовное дело либо дело об административном правонарушении – до вынесения окончательного решения.

8.1.8. Отказать в выплате страхового возмещения с мотивированным обоснованием причин отказа.

8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, и вручить ему экземпляр Правил.

8.2.2. После получения Страховщиком страховой премии (или первого взноса) в трехдневный срок оформить страховой полис и выдать его Страхователю.

8.2.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

8.2.4. Обеспечить конфиденциальность в отношении полученной от Страхователя информации.

8.2.5. При наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение:

8.2.5.1. Во внесудебном порядке – при отсутствии спора о том, имело ли место событие, о причинной связи между событием и наличием ущерба, о наличии у потерпевшего права требовать от Страхователя возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить этот вред, а также о размере причиненного вреда.

8.2.5.2. На основании решения суда – при наличии спора по выяснению обстоятельств факта и степени виновности Страхователя, а также о размере причиненного вреда.

8.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

8.3.1. Принять от Страхователя все необходимые документы, для выяснения обстоятельств возникновения события.

8.3.2. Выяснить обстоятельства возникновения события, провести анализ на предмет признания его страховым случаем.

8.3.3. Предпринять действия по урегулированию имущественных требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.4.2. Вносить предложения об изменении условий договора страхования.

8.4.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

8.4.4. Передать права и обязанности по договору страхования другому заинтересованному лицу, с согласия Страховщика.

8.4.5. По согласованию со Страховщиком урегулировать претензии в пределах размера франшизы, установленной договором страхования.

8.4.6. За свой счет пригласить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

8.5. Страхователь обязан:

8.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

8.5.2. Соблюдать правила техники безопасности, правила пожарной безопасности, общепринятые правила поведения и правила содержания (хранения, эксплуатации) объектов, в отношении которых заключен договор страхования.

8.5.3. Уплатить страховую премию в размерах и в сроки, определенные договором страхования.

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

8.5.5. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

8.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

8.6.1. Письменно, в течение трех рабочих дней, уведомить Страховщика о наступлении такого события. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

а) характер события;

б) момент наступления события;

в) каким образом Страхователь впервые узнал о событии и почему Страхователь считает, что событие может повлечь за собой предъявление имущественных требований;

- г) характер предполагаемых последствий и предполагаемый размер ущерба;
- д) наименование лиц, вовлеченных в событие, включая потерпевших, виновных и свидетелей.

8.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

8.6.3. Обеспечить документальное оформление события, принять участие в составлении соответствующих актов.

8.6.4. Принять все возможные меры для выяснения причин возникновения события. В кратчайшие сроки представить Страховщику письменные разъяснения от работников (членов семьи), явившихся очевидцами события.

8.6.5. Предоставлять Страховщику всю доступную информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного вреда.

8.6.6. Направить Страховщику копии любых уведомлений и других юридически значимых документов, полученных в связи с наступлением события (расследованием обстоятельств события).

8.6.7. Принять все возможные и необходимые меры для отклонения неправомерных требований.

8.7. При предъявлении имущественных требований Страхователю (Застрахованному лицу), или подачи против него иска в суд, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

8.7.1. Письменно, в течение суток, исключая выходные и праздничные дни, уведомить Страховщика об этом.

8.7.2. Направить Страховщику копии всех полученных требований, уведомлений, повесток и любых других юридически значимых документов, полученных в связи с претензией (иском).

8.7.3. Оказывать Страховщику содействие в проведении расследования, урегулировании, судебной и внесудебной защите.

8.7.4. При необходимости выдать Страховщику доверенность на представление интересов Страхователя во всех органах и организациях в целях выяснения обстоятельств страхового случая, а также для урегулирования требований, предъявленных Выгодоприобретателем.

8.7.5. Оказывать помощь Страховщику в осуществлении права суброгации в отношении любых лиц (подрядчиков, субподрядчиков Страхователя), в результате действий (бездействия) которых наступил страховой случай.

8.8. Страхователь не должен без согласия Страховщика признавать частично или полностью любые требования, добровольно (кроме как за свой собственный счет) осуществлять платежи, принимать на себя какие-либо обязательства перед пострадавшими, или нести какие-либо издержки в их пользу, кроме как для оказания первой медицинской помощи или предотвращения гибели потерпевшего.

8.9. Договором страхования могут быть дополнительно предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом характера объекта страхования.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

9.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

9.2. После получения от Страхователя уведомления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

9.2.1. Запрашивает у Страхователя (Застрахованного лица) и свидетелей информацию, касающуюся уточнения обстоятельств наступления события, в т.ч. – подтверждающую непричастность к событию (отсутствие вины) Страхователя (Застрахованного лица), а также его работников либо членов семьи.

9.2.2. Предварительно, с учетом документально подтвержденных фактов (обстоятельств) оценивает наличие признаков страхового случая и устанавливает, предусмотрено ли договором страхования, возмещение вреда, причиненного наступившим событием.

9.2.3. Из числа пострадавших определяет круг потенциальных Выгодоприобретателей.

9.2.4. Информировывает Страхователя (Застрахованное лицо) или при возможности пострадавших о том, кем и какими документами, может быть подтвержден факт и причины возникновения события, причинно-следственную связь между событием и причинением вреда, наличие имущественных интересов пострадавших и размер причиненного вреда.

9.2.5. При необходимости согласовывает со Страхователем (Застрахованным лицом), а при возможности и с пострадавшим, порядок действий по урегулированию претензий.

9.2.6. Консультирует Страхователя (Застрахованное лицо) по всем вопросам, касающимся защиты его имущественных интересов.

9.2.7. Определяет возможность привлечения сторонних экспертов (специалистов) для исследования обстоятельств события, установления причин события и определения размера причиненного вреда.

9.3. После получения от Страхователя уведомления о предъявлении имущественных требований либо подачи иска против Страхователя, и ознакомления с представленными документами, Страховщик осуществляет следующие действия:

9.3.1. Исследует все доказательства (документы), полученные в связи с иском (претензией) Выгодоприобретателя на предмет законности и обоснованности имущественных требований к Страхователю (Застрахованному лицу).

9.3.2. Признает либо не признает достаточность обоснования предъявленных требований. В случае недостаточности обоснования информирует Страхователя (Застрахованное лицо) или пострадавших о том, какие документы должны быть дополнительно представлены.

9.3.3. Определяет пути и методы защиты интересов Страхователя (Застрахованного лица).

9.3.4. Делает выводы о признании факта наступления страхового случая и принимает решение о выплате страхового возмещения либо не признает факт наступления страхового случая и отказывает в выплате страхового возмещения.

9.4. При отсутствии спора о том, имело ли место событие, о наличии у потерпевшего права на получение возмещения ущерба и обязанности Страхователя его возместить, причинно-следственной связи между событием и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования могут быть удовлетворены и страховое возмещение может быть выплачено во внесудебном порядке.

9.5. При урегулировании предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) имущественных требований во внесудебном порядке принятие решения о выплате и определение размера ущерба производится Страховщиком на основании претензионных документов с приложением заключений, отчетов, справок, договоров, счетов и иных документов, подтверждающих размер ущерба, право пострадавшего на получение возмещения, а также вину Страхователя (Застрахованного лица).

9.6. Признание вины Страхователя (Застрахованного лица) осуществляется на основании:

9.6.1. При причинении вреда третьим лицам вследствие пожара – актов государственной противопожарной службы, заключений пожарно-технической экспертизы либо специально созданных уполномоченных комиссий, иных документов компетентных органов, исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события.

9.6.2. При причинении вреда третьим лицам вследствие взрыва газа – актов государственной противопожарной службы, заключений МЧС и аварийно-технических служб, заключений специально созданных уполномоченных комиссий, иных документов компетентных органов, исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события.

9.6.3. При причинении вреда третьим лицам вследствие залива водой – актов обследования помещений (сетей, коммуникаций) эксплуатационными организациями, заключений аварийно-технических служб, заключений специально созданных уполномоченных комиссий, иных документов компетентных органов, исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события.

9.6.4. При причинении вреда оружием – документов, подтверждающих право хранения, ношения и использования оружия, иных документов компетентных органов, исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события.

9.6.5. При причинении вреда вследствие иных событий – актов, заключений, отчетов специально созданных уполномоченных комиссий, а также иных документов компетентных органов, исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события.

9.7. Исходя из конкретных обстоятельств и последствий наступления события, Страховщик вправе определить, какие документы и из каких организаций должны быть представлены для подтверждения законности и обоснованности имущественных требований, предъявляемых Страхователю (Застрахованному лицу), при этом:

9.7.1. Страховщик вправе требовать предоставления оригиналов документов, либо нотариально заверенных копий этих документов.

9.7.2. Страховщик вправе разъяснить Страхователю (Застрахованному лицу), а также пострадавшим, какие требования предъявляются к оформлению таких документов с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

9.7.3. Страховщик вправе не принимать в качестве обоснования законности имущественных требований, документы, которые оформлены не надлежащим образом, т.е. в нарушение требований законодательства, либо в нарушение требований соответствующих инструкций, регламентирующих порядок их оформления. В этом случае Страховщик должен обосновать причины, по которым документ не принимается в качестве обоснования законности имущественных требований.

9.8. Размер ущерба в случае причинения вреда имуществу потерпевшего определяется:

9.8.1. При уничтожении имущества – в размере действительной стоимости имущества, за вычетом его износа и стоимости остатков имущества, годных для дальнейшей реализации, но в

пределах страховой суммы/лимитов ответственности, указанных в договоре страхования (страховом полисе).

Под уничтожением имущества понимается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества.

9.8.2. **При повреждении имущества** – в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления события (восстановительных расходов), но не более страховой суммы/лимитов ответственности, указанных в договоре страхования (страховом полисе).

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

9.8.2.1. В восстановительные расходы включаются:

- а) расходы на материалы, необходимые для ремонта (восстановления);
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта, либо расходы по доставке имущества к месту ремонта и обратно, а также расходы по доставке ремонтных бригад к месту ремонта и обратно.

9.8.2.2. Размер восстановительных расходов рассчитывается Страховщиком с учетом износа имущества или отдельных его элементов, определяемого в соответствии с нормами действующего законодательства.

9.8.3. *Материальный ущерб электросетям, газовому оборудованию, радио- и телефонным устройствам должен определяться специализированными организациями, эксплуатирующими эти системы.*

9.9. *Для подтверждения размера реального ущерба, расходов, понесенных пострадавшим, и права на получение возмещения Страховщику должны быть предоставлены:*

9.9.1. Перечень поврежденного (утраченного) имущества в свободной форме, но с указанием характера повреждения, и стоимости этого имущества.

9.9.2. Документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное (утраченное) имущество либо право на получение страхового возмещения при повреждении (утрате) имущества, находящегося в собственности другого лица.

9.9.3. Заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда – если потерпевшим была организована такая экспертиза.

9.9.4. Документы, подтверждающие факт проведения ремонта (разборки, чистки, сушки и т.д.) поврежденного имущества и расходы потерпевшего на его проведение – если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов.

9.9.5. Документы, подтверждающие факт транспортировки поврежденного имущества к месту его ремонта и расходы потерпевшего на его транспортировку – если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов.

9.9.6. Документы, подтверждающие факт хранения имущества и расходы потерпевшего на его хранение – если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Возмещаются расходы на хранение со дня наступления события до дня проведения осмотра страховщиком либо проведения независимой экспертизы.

9.9.7. Иные документы, в обоснование требования к Страхователю (Застрахованному лицу).

9.10. Для подтверждения стоимости имущества, выполненных работ и иных расходов, страховщику представляются оригиналы документов.

9.11. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим в счет страховой выплаты организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества. Ответственность за качество ремонта перед потерпевшим несет лицо, осуществившее ремонт.

9.12. Размер вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего определяется:

9.12.1. В части расходов, необходимых для лечения и восстановления здоровья:

9.12.1.1. В размере затрат на приобретение лекарств – согласно назначений лечащего врача.

9.12.1.2. В размере затрат на приобретение предметов гигиены и материалов для осуществления лечебных процедур – с учетом назначений лечащего врача и продолжительности лечения.

9.12.1.3. В размере затрат на приобретение медицинских приспособлений для восстановления здоровья (костылей, протезов, инвалидной коляски и т.д.) – с учетом специфики лечения, а также согласно назначений лечащего врача, или если назначено МСЭК.

9.12.1.4. В размере затрат на обоснованное платное медицинское обслуживание (консультации специалистов, дополнительное диагностические и лечебные процедуры, дополнительное питание, посторонний уход и т.д.) – если это назначено лечащим врачом, или назначено МСЭК, но только в случае, когда нуждающийся в указанных видах помощи не имеет права на их бесплатное получение.

9.12.1.5. В размере затрат на социальную адаптацию (санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств) – согласно назначений МСЭК и решений органов социальной защиты населения, но только в случае, когда нуждающийся в указанных видах услуг не имеет права на их бесплатное получение.

9.12.2. В части транспортных расходов, необходимых для лечения и восстановления здоровья пострадавшего:

9.12.2.1. В размере затрат на доставку пострадавшего в медицинское учреждение – если обоснована целесообразность отказа пострадавшего от услуг скорой медицинской помощи.

9.12.2.2. В размере затрат на проезд пострадавшего из дома к месту прохождения лечения и обратно – с учетом обязательных назначений лечащего врача и продолжительности лечения.

9.12.2.3. В размере затрат на транспортировку пострадавшего и проезд его сопровождающего – если невозможность самостоятельного передвижения пострадавшего без сопровождающего, подтверждается документами из лечебного учреждения или органов социальной защиты населения.

9.12.3. В части заработка (дохода), которого лишился потерпевший вследствие временной или постоянной утраты трудоспособности, либо ее снижения в результате повреждения здоровья или причинения увечья – в размере дохода, который пострадавший имел на момент наступления события. Условия расчета такого дохода определяются действующим законодательством.

В случае если потерпевший на момент наступления страхового случая не работал, возмещение расходов в части утраченного заработка не производится. Данные требования могут быть предъявлены в порядке, предусмотренном действующим законодательством, к причинителю вреда.

9.12.4. В части расходов на погребение пострадавших и ритуальные услуги.

9.12.4.1. В размере затрат на захоронение и проведение соответствующих ритуальных обрядов и затрат на ритуальные принадлежности.

9.12.4.2. В размере транспортных затрат, связанных с захоронением.

9.12.4.3. В размере затрат на изготовление, доставку к месту захоронения и установку надгробных плит, памятников и ограждений.

9.12.5. В части доходов, которые утратили лица, находившиеся на момент события на иждивении пострадавшего, в случае его смерти – условия расчета таких сумм определяются действующим законодательством.

9.13. *Для подтверждения расходов, понесенных вследствие причинения вреда его жизни и здоровью, а также права на получение возмещения, Страховщику должны быть предоставлены:*

9.13.1. Выписка из амбулаторной карты пострадавшего в лечебном учреждении, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, назначений лечащего врача и периода нетрудоспособности.

9.13.2. Документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения.

9.13.3. Иные документы из лечебного учреждения, МСЭК, органов социальной защиты населения, подтверждающие необходимость для пострадавшего определенных видов помощи (услуг), в т.ч. на бесплатное получение которых он не имеет права.

9.13.4. В случае смерти пострадавшего – свидетельство о смерти.

9.13.5. Иные документы, подтверждающие размер и обоснованность требований к Страхователю (Застрахованному лицу).

9.14. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим произвести частичную страховую выплату на основании документов о предоставленных медицинских услугах, необходимость в оказании которых была вызвана страховым случаем, либо оплатить эти услуги непосредственно оказавшему их медицинскому учреждению.

9.15. Выплата страхового возмещения за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

9.16. Для подтверждения размера вреда, причиненного жизни и здоровью и связанных с этим расходов, Страховщику должны быть представлены оригиналы документов.

9.17. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по предварительному выяснению обстоятельств, связанных с событием, в результате которого был причинен вред третьим лицам, степени виновности Страхователя и внесудебной защите его интересов в связи с данным событием; по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб; а также по возмещению морального вреда, причиненного третьим лицам при наступлении страхового случая, определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы/лимитов ответственности (части/доли страховой суммы/лимита ответственности), предусмотренных в договоре страхования, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы, и т.д.), подтверждающих произведенные затраты на покрытие понесенных расходов, и их целесообразности.

9.18. После урегулирования сторонами всех вопросов относительно наличия страхового случая и размеров ущерба и страхового возмещения составляется соглашение о выплате, которое подписывается Страховщиком и Выгодоприобретателем, а при необходимости и Страхователем, после чего Страховщик составляет акт о страховом случае (страховой акт), в котором указываются кому, и на основании каких документов производится выплата возмещения, размер причиненного вреда и размер страхового возмещения.

9.19. Если Страховщик не признал факт наступления страхового случая, страховой акт не составляется, а оформляется письмо произвольной формы в адрес Страхователя (Застрахованного лица) или пострадавшего, в котором указываются причины, по которым Страховщик не признает наступление страхового случая.

9.20. При наличии спора о том, имел ли место страховой случай, о наличии у потерпевшего права на получение возмещения ущерба и обязанности Страхователя его возместить, о причинно-следственной связи между событием и возникшим ущербом и о размере ущерба, заявленные требования могут быть удовлетворены и страховое возмещение может быть выплачено только на основании вступившего в законную силу решения суда.

9.21. Размер причиненного вреда (ущерба) в соответствии с настоящими Правилами не может исчисляться в размере большем, чем это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

9.22. Размер страхового возмещения определяется в соответствии с условиями договора страхования в пределах размера причиненного вреда (ущерба), но не более страховой суммы (соответствующего лимита ответственности).

9.23. Каждая из сторон, за свой счет, вправе привлечь независимых экспертов для определения размера фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, повлекших за собой предъявление иска или претензии к Страхователю.

10. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение – денежная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями договора страхования и выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая в качестве возмещения вреда, причиненного Страхователем (Застрахованным лицом) третьим лицам.

10.2. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком на основании заявления на выплату страхового возмещения, поданного Страхователем, документов, представленных им в соответствии с условиями настоящих Правил, и подписанного акта о страховом случае.

Кроме того, Страховщик для осуществления выплаты страхового возмещения вправе потребовать от Выгодоприобретателей следующие документы:

10.2.1. **От физических лиц** – документы, удостоверяющие личность (паспорт, удостоверение личности и т.д.), а в необходимых случаях доверенность на право получения страхового возмещения.

10.2.2. **От юридических лиц** – доверенность, подтверждающую полномочия представителей Страхователя (Застрахованного лица).

10.3. При урегулировании исков в судебном порядке Страхователь должен представить Страховщику вступившее в законную силу решение суда (копию решения суда, заверенную судом), содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению.

10.4. Выплата страхового возмещения производится исключительно при наступлении страхового случая:

10.4.1. Всегда в пользу Выгодоприобретателей, за исключением случаев возмещения затрат самого Страхователя (Застрахованных лиц), которые были произведены по согласованию со Страховщиком.

10.4.2. В течение 10-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов и подписания соответствующего соглашения о выплате.

10.5. В случае если Страхователь является не единственным лицом, ответственным за причинение вреда третьим лицам (вместе с другими несет солидарные обязательства перед пострадавшими), Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с долей обязательств, приходящейся на Страхователя.

10.6. Если по согласованию со Страховщиком, Страхователем (Застрахованным лицом) были произведены выплаты в пользу Выгодоприобретателей, Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Застрахованному лицу) в размере выплаченных сумм за вычетом предусмотренной договором страхования франшизы, но не более величины страховой суммы (соответствующего лимита ответственности).

10.7. Расходы Страхователя (Застрахованного лица), возмещение которых предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению в пределах установленных лимитов ответственности, но при условии, если размер выплат Выгодоприобретателям не превышает величины страховой суммы, либо лимита ответственности на один страховой случай.

10.8. Если совокупный размер требований к Страхователю (Застрахованному лицу) вследствие причинения вреда превышает величину страховой суммы (или соответствующего лимита ответственности):

10.8.1. *В первую очередь в пределах страховой суммы (или соответствующего лимита ответственности) производится выплата страхового возмещения по требованиям о возмещении вреда жизни и здоровью.*

10.8.2. Выплата страхового возмещения по требованиям о возмещении вреда имуществу производится в пределах разницы страховой суммы (или соответствующего лимита ответственности) и доли страхового возмещения по требованиям о возмещении вреда жизни и здоровью.

10.9. Если размер вреда, причиненного нескольким лицам, превышает величину страховой суммы (или соответствующего лимита ответственности), доля возмещения каждого из Выгодоприобретателей (в случае, если требования ими предъявлены одновременно) определяется пропорционально размеру требований, каждого из Выгодоприобретателей, к величине страховой суммы (лимита ответственности), установленных в договоре страхования.

10.10. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения если:

10.10.1. К моменту наступления события договор страхования не вступил в силу.

10.10.2. К моменту наступления события договор страхования был прекращен досрочно.

10.10.3. В отношении Страхователя (Застрахованного лица) или его работников возбуждено уголовное дело по факту умышленного причинения вреда третьим лицам.

10.10.4. Страхователем (Застрахованным лицом) или Выгодоприобретателем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.

10.10.5. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, об обстоятельствах, указанных в заявлении на страхование и имеющих значение для оценки страхового риска.

10.10.6. Страхователь не сообщил Страховщику, имея такую возможность, о наступлении события, в результате которого был причинен вред третьим лицам, в установленный договором страхования срок, и не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.10.7. Страховщику не представлены документы, подтверждающие факт, время и место события, причинную связь между событием и причинением вреда, наличие у потерпевшего права требовать от Страхователя возмещения вреда и обязанности Страхователя возместить этот вред, а также размер причиненного вреда;

10.10.8. Страхователь не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, что привело к значительному увеличению суммы ущерба, либо к невозможности установить факт события, причинную связь между событием и причинением вреда, а также определить размер причиненного вреда.

10.10.9. Страхователь не выполнил указания ветеринарного врача (фельдшера) об убое (усыплении) неизлечимо больного либо ставшего опасным для людей животного.

10.10.10. Страхователь не выполнил установленные законом требования к хранению (ношению) оружия, а также, если это установлено вступившим в силу решением суда – в случае неправомерного применения оружия, в т.ч. в случае превышения мер самообороны.

10.10.11. В других случаях, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

10.11. В случае отказа в выплате страхового возмещения Страхователь извещается в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

11.1. Если в момент наступления страхового случая Страхователь имел другие действующие договоры страхования по аналогичным объектам страхования и аналогичным рискам у двух или нескольких страховых организаций, Страховщик производит выплату страхового возмещения лишь в своей доле. Доля страхового возмещения каждой страховой организации определяется пропорционально соотношению страховых сумм по этим договорам страхования.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор ОСАО «Ингосстрах»
А.В. Григорьев «30» июня 2008 года

вводятся в действие с «01» июля 2008 года

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ
5. ФРАНШИЗА
6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ
10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ
12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности (далее - Правила) определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим физическим лицам или юридическим лицам - некоммерческим организациям, а также дополнительными расходами (неполученными доходами), связанными с наступлением страхового случая.

Страховщиком по договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является ОСАО "Ингосстрах", зарегистрированное в г. Москве. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) в пределах их полномочий на основании соответствующих договоров и доверенностей.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве РФ и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

1.2. Страхователями в соответствии с настоящими Правилами могут являться российские и иностранные физические лица, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, а также юридические лица – некоммерческие организации.

Коммерческие организации в соответствии с настоящими Правилами могут выступать страхователями только в случае заключения в пользу физических лиц или некоммерческих организаций договоров страхования имущества, принадлежащего физическим лицам или некоммерческим организациям.

1.3. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить в пределах определенной договором страховой суммы Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события реальный ущерб (убытки).

Под реальным ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества, либо дополнительные расходы, возникшие вследствие страхового случая.

Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Страхователь - физическое лицо или некоммерческая организация может назначить Выгодоприобретателем по договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами юридическое лицо - коммерческую организацию только в случае передачи принимаемого на страхование имущества в залог такой коммерческой организации (банку или иному кредитному учреждению).

Если договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя, то Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Прочие права и обязанности Выгодоприобретателя могут быть оговорены в договоре страхования.

Страхователь имеет право в течение срока действия договора заменять Выгодоприобретателя по договору, письменно уведомив об этом Страховщика, до того, как Выгодоприобретатель выполнит какие-либо обязанности по договору страхования или предъявит Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, указанным в

договоре страхования, дополнительными расходами, связанными с наступлением страхового случая, предусмотренного таким договором, либо неполучением ожидаемых доходов.

2.2. На страхование принимаются:

2.2.1. **Квартиры** – части и помещения многоквартирных домов (жилые), включая квартиры, отдельные комнаты, таунхаусы;

2.2.2. **Нежилые помещения** – отдельные части и помещения зданий, используемые для промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ.

2.2.3. **Строения** – отдельно стоящие жилые и нежилые строения, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки и сооружения;

2.2.4. Страховщик также имеет право принимать на страхование имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.).

2.2.5. **Земельные участки**, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности (только как объекты страхования от рисков, указанных в Дополнительных условиях по страхованию земельного участка и только в дополнение к страхованию строений, расположенных на таких участках).

2.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре в виде списка застрахованного имущества, либо перечисления его элементов (категорий). По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня и установления лимитов возмещения по каждому из застрахованных предметов (категории имущества).

2.4. В квартирах, нежилых помещениях и строениях (в том числе в многоквартирных домах) на страхование принимаются: «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование», «движимое имущество».

Если иного не предусмотрено договором, под терминами «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование» и «движимое имущество» понимаются:

2.4.1. **«Несущие конструкции»:** в квартирах – стены, несущие перегородки и перекрытия, в строениях - фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровлю, внешняя отделка;

2.4.2. **«Отделка и инженерное оборудование»:**

- внутренняя отделка, включая различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, кухня со встроенной техникой, антресоли, оборудование гардеробных, камины, печи, двери и окна;

- инженерное оборудование с наружными и внутренними системами электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы), вентиляции и кондиционирования воздуха, мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки и т.д.) и т.п.

2.4.3. **Движимое имущество:**

2.4.3.1. мягкая мебель, мебель для кухни, кроме встроенной техники, мебель для прихожей, комнат, и т.п.;

2.4.3.2. аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, акустические системы, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы, электронные музыкальные инструменты), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия) и т.п.;

2.4.3.3. акустические музыкальные инструменты, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом, помповое и газовое оружие, охотничьи ружья, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь, расходные материалы, аквариумы и т.п.;

2.4.3.4. другое движимое имущество по соглашению сторон.

2.5. По особому соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня на страхование может быть принято следующее движимое имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;
- в) антиквариат и другие предметы движимого имущества, указанные в п.2.4.3, имеющие особую культурную, историческую ценность.

В отношении Ценного имущества в договоре страхования может быть определена Оговорка о хранении Ценного имущества. Оговорка о хранении включает в себя условия хранения ценного имущества и Лимит возмещения, в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при не соблюдении Оговорки о хранении.

2.6. Если это прямо указано в договоре страхования, в квартирах и строениях могут быть приняты на страхование элементы ландшафтного дизайна¹⁷;

2.7. Страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- д) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
- е) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю или Выгодоприобретателю имущество (если иного не предусмотрено договором);
- ж) продукты питания, напитки и табачные изделия;
- з) домашних и сельскохозяйственных животных;
- и) работы (расходы) по планировке благоустройства территории (составление проекта размещения объектов на участке, планирование цветников и т.д.);
- к) транспортные средства;
- л) имущество, исключенное из гражданского оборота.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в п.п.3.2.1-3.2.6, 3.5. настоящих Правил, предусмотренное договором страхования, приведшее к причинению ущерба в связи с повреждением, утратой (гибелью) застрахованного имущества, а также возникновением дополнительных расходов (неполучением доходов), и повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении договора страхования стороны вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким событиям из числа, указанных ниже в п.п. 3.2.1.-3.2.6., 3.5. Правил. Договор страхования может быть заключен также только на случаи утраты (гибели) имущества вследствие одного или нескольких событий, из числа указанных в п.п. 3.2.1-3.2.6. Правил.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:

3.2.1. **«Пожар»** - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.) либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара, в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения.

Не являются страховыми случаями при страховании от пожара:

- события, возникшие в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром;
- убытки от повреждений огнем, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.).

3.2.2. **«Взрыв»** - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва¹⁸ газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, предназначенных для хранения, транспортировки или

¹⁷ К элементам ландшафтного дизайна (далее - Ландшафт) можно отнести: газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки и системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и др.

¹⁸ Внезапное высвобождение энергии, которое основывается на свойстве газов расширяться, независимо от того, присутствовали ли газы до этого или образовались лишь в процессе взрыва.

переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях, либо взрывчатых веществ.¹⁹

Не являются страховыми случаями при страховании от взрыва события, возникшие в результате незаконного хранения взрывчатых веществ Страхователем.

3.2.3. «Повреждение водой» - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования, либо проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

Не являются страховыми случаями при страховании от повреждения водой события, возникшие в результате:

- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом;
- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в строения, таунхаусы через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов²⁰;
- замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;
- нарушения и невыполнения Страхователем правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

3.2.4. «Механическое повреждение» - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате наезда на него транспортных средств, навала судов, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования; падения столбов (в т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов.

3.2.5. «Противоправные действия третьих лиц» - утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой), вандализма, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.

Не является страховым случаем при страховании от противоправных действий третьих лиц кража имущества без незаконного проникновения в помещение²¹.

Утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой) не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

- а) хищения (кража, грабеж, разбой) совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя;
- б) хищения (кража, грабеж, разбой), происшедшей при отключенной или неисправной системы охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- в) хищения (кража, грабеж, разбой) имущества, находящегося вне застрахованного строения (крыша, наружные фасады строения, территория приусадебного участка), если не оговорено иное;
- г) утрата застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем хищения (кража, грабеж, разбой).

¹⁹ Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, возмещается исключительно при страховании имущества от риска «Противоправные действия третьих лиц».

²⁰ Ущерб от повреждения имущества водой через кровлю, окна и двери, поврежденные в результате воздействия событий, описанных по рискам: «Пожар», «Взрыв», «Механическое повреждение», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», - возмещаются в рамках выплаты по соответствующим рискам.

²¹ Кража с незаконным проникновением в смысле настоящих Правил страхования имеет место, если злоумышленник:

1. Проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;
2. Взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;
3. Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 1 настоящей ссылки при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;
4. При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п.1 и 2 настоящей ссылки для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

3.2.6. «Стихийное бедствие» - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, наводнения, смерча, извержения вулкана или действия природного подземного огня, оползня, сели, лавины или камнепада, а также иных опасных природных явлений, в том числе атмосферных осадков (града, ливня, снега), если эти события признаны опасными природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

Не является страховым случаем при страховании от стихийного бедствия:

а) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;

б) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (повторяющийся) характер.

3.3. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п.п. 3.2.1. – 3.2.6. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил. Если Страховщик предоставляет страховую защиту от всех рисков, указанных в п.п. 3.2.1. – 3.2.6. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования может также указываться термин «Полный пакет рисков».

3.4. Если иное не оговорено в договоре страхования, убытки от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие террористических актов страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

3.5. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено предоставление страховой защиты от риска дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами (риск дополнительных расходов), а также иных рисков, предусмотренных Дополнительными условиями к настоящим Правилам.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями:

а) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов²²;

б) обвал строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;

в) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации страхователем систем отопления и водоснабжения;

г) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само – или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;

д) повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие наличия конструктивных дефектов строения, в том числе дефекты материалов, проектирования и строительства.

3.7. Если иного прямо не предусмотрено договором страхования, не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (нанимателя, ссудополучателя) и (или) иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке произвести страховую выплату.

4.2. Страховая сумма в отношении застрахованного имущества не должна превышать действительную стоимость такого имущества (страховую стоимость). Страховой стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превысила его страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему таким образом убытков.

²² Самовозгорание - явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева - тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

4.4. Страховая стоимость определяется²³:

а) для несущих конструкций строений - в размере стоимости строительства такого же строения, подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере стоимости строительства такого же строения в данной местности (восстановительная стоимость) с учетом износа материалов и эксплуатационно-технического состояния строения;

б) для несущих конструкций квартир - в размере стоимости приобретения квартиры (без отделки и инженерного оборудования), подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичной квартиры (без отделки и инженерного оборудования);

в) для отделки и инженерного оборудования – в размере подтвержденной документально стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, а в случае отсутствия документальных подтверждений - в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;

г) для движимого имущества - в размере стоимости приобретения аналогичного предмета, подтвержденной документально за вычетом износа, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере среднерыночной стоимости приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование за вычетом износа;

д) для движимого имущества, относящегося к категории «Ценное имущество» - в соответствии с оценкой эксперта, соглашением сторон, либо на основании цен аукционных торгов предметами соответствующего вида на момент заключения договора;

е) для имущества в многоквартирном доме – аналогично определению страховой стоимости несущих конструкций строений либо отделки и инженерного оборудования за вычетом износа материалов в зависимости от состава принимаемого на страхование имущества.

Если иного не предусмотрено договором страхования, страховая стоимость в отношении элементов озеленения и обустройства (Ландшафта) определяется исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения и работ по благоустройству.

4.5. Договор страхования может быть заключен на условиях «полного» или «неполного» страхования.

4.5.1. Договор страхования считается заключенным на условиях «полного» страхования, если страховая сумма равна страховой стоимости имущества. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил – «Выплата страхового возмещения»).

4.5.2. Договор страхования считается заключенным на условиях «неполного» страхования, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества.

4.5.3. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное п. 4.5.2 настоящих Правил, может не применяться. В таком случае страховое возмещение будет выплачиваться в пределах страховой суммы в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил – «Выплата страхового возмещения»), несмотря на неполное страхование. Такое страхование может обозначаться в договоре страхования как «неполное непропорциональное».

4.6. Стороны вправе договориться о закреплении в договоре страхования одной из нижеперечисленных систем возмещения ущерба²⁴:

4.6.1. «Новое за старое» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;

4.6.2. «Старое за старое» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая.

4.7. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов возмещения (предельные размеры возмещения Страховщика), в том числе лимиты выплат по одному страховому случаю, по отношению к элементам строения или квартиры, лимит предельного размера выплат, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие и т.д. Вид лимита указывается в договоре страхования.

²³ Таким же строением признается объект, идентичный объекту, подлежащему страхованию, по эксплуатационно-техническому состоянию, а для несущих конструкций – также по их месторасположению.

²⁴ Расчет износа может осуществляться на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон и применяется ко всей сумме ущерба.

В договоре страхования, в частности, могут быть установлены следующие лимиты возмещения Страховщика:

4.7.1. По «каждому страховому случаю» – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается полностью или в соответствующей части с момента выплаты возмещения за похищенное имущество, а также в случае гибели (утраты) застрахованного имущества. При этом, если при наступлении последующего страхового случая имущество не было восстановлено после предыдущего страхового случая, (для подтверждения факта восстановления имущества страхователь обязан представить соответствующие документы) лимит возмещения уменьшается на сумму страховой выплаты по предыдущему страховому случаю.

4.7.2. «По первому случаю» – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая;

4.7.3. «По договору» – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты.

Договор страхования с лимитом возмещения "по договору" считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения, эквивалентного страховой сумме, либо после выплаты страхового возмещения по факту утраты (гибели) имущества. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5. ФРАНШИЗА

5.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя или Выгодоприобретателя в возмещении ущерба - франшиза.

5.2. Франшиза определяется по соглашению сторон в денежном эквиваленте, в процентах от страховой суммы и/или на иных условиях, предусмотренных договором страхования. Наличие франшизы и ее размер указываются в договоре страхования.

5.3. Франшиза разделяется по видам на «безусловную» и «условную»:

Франшиза «безусловная» предусматривает уменьшение размера возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы.

Франшиза «условная» предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.

5.4. Франшиза может быть установлена по договору, по одному риску либо по их комбинации.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или строениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).

6.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.3., 6.4. настоящих Правил.

6.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

6.4. Если это особо оговорено в договоре страхования, отдельные предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя или его представителя.

Договор страхования заключается на срок в один год (годовой договор), на срок менее года (краткосрочный договор) или на срок более года (долгосрочный договор).

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, приложениях к нему или в его письменном запросе.

7.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса (свидетельства или иного документа), подписанного Страховщиком.

Если иного не предусмотрено соглашением сторон, договор страхования (полис) выдается Страхователю:

- при безналичной форме оплаты страховой премии - в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии или первого ее взноса, если премия уплачивается в рассрочку на счет Страховщика;

- при уплате страховой премии наличными деньгами - непосредственно после уплаты страховой премии или ее первого взноса, если премия уплачивается в рассрочку.

В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего рассмотрение претензий при предъявлении утраченного договора страхования (полиса) не производится.

7.4. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования. Страховая премия уплачивается единовременным платежом, если при заключении договора страхования не установлена уплата страховых взносов в рассрочку.

7.5. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого ее взноса (если иное не предусмотрено договором страхования), а именно:

- при безналичных расчетах - в момент поступления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, но не ранее даты начала действия Договора страхования;

- при уплате премии наличными - в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку), но не ранее даты начала действия Договора страхования.

Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее первого взноса, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у Страховщика права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

7.6. При уплате страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и возврату не подлежит.

7.7. Моментом прекращения договора в порядке, предусмотренном п.7.5. и п.7.6. настоящих Правил, является:

- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено страховщиком не позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями - юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями – физическими лицами;

- дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено страховщиком позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями - юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями – физическими лицами.

Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших с определенного в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

Иные последствия неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

7.8. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком,

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотренных настоящей статьёй.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах, путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

7.9. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;
- смерти Страхователя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу;²⁵
- потери страхового интереса у Страхователя и Выгодоприобретателя (вследствие продажи, отчуждения);
- полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии с п. Правил. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит;
- в других случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами или условиями договора страхования.

7.10. При досрочном прекращении договора, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии страхования согласно п. 7.11 настоящих Правил.

7.11. Если суммарный срок страхования превышает один год, возврат страховой премии производится пропорционально истекшему сроку страхования без удержания части премии в соответствии со шкалой краткосрочного страхования. При суммарном сроке страхования по договору до одного года (включительно), возврат страховой премии производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части премии за истекший срок расторгаемого договора в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

7.12. Размер возвращаемой страховой премии (за исключением случаев применения шкалы краткосрочного страхования) рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$Pr = \frac{Pi * n}{N} - \sum$$

где:

Pr – возвращаемая часть страховой премии;

Pi – уплаченная страховая премия;

n – количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования;

N – срок действия договора страхования;

²⁵ Если иного не предусмотрено договором страхования, в случае смерти страхователя, права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество. При этом страховая выплата производится не ранее предъявления Страховщику Свидетельства о праве на наследство.

Σ – сумма выплаченного возмещения по договору страхования за истекший срок действия договора;

В случае, если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат премии и доплата страховой премии Страхователем не осуществляется.

В случае расторжения по инициативе Страхователя договора с лимитом возмещения «По каждому страховому случаю», по которому производилась страховая выплата, но на момент расторжения остаются неурегулированные претензии, возврат страховой премии не производится.

7.13. При заключении договора страхования на новый срок Страхователю предоставляется льготный период (15 календарных дней) по оплате страховой премии договора страхования.

В этом случае действие страхования по новому договору начинается с момента окончания предыдущего договора.

Ответственность страховщика по договору страхования возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении очередного договора страхования. Оплата страховой премии должна быть произведена в течение льготного периода оплаты (15 дней со дня прекращения срока действия предыдущего договора), если иные условия оплаты страховой премии не установлены новым договором страхования.

7.14. Если договором страхования не предусмотрено иного, к договору страхования по итогам прошедшего периода его действия, составляющего не менее 12 месяцев, применяется система коэффициентов «Бонус» в зависимости от соотношения страховой премии и выплаченного страхового возмещения согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам.

При прекращении договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами в отношении одного имущества, надбавки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем при заключении одного нового договора страхования в отношении другого имущества.

При перерыве в страховании скидки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем в течение двух лет с момента прекращения последнего договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.

Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:

- переустройство (перепланировка, переоборудование) в застрахованном помещении;
- утрата ключей от застрахованного помещения;
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

8.2. Страховщик, вправе в любой момент действия договора вправе проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска, произвести его переоценку и потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора и (или) оплату страховой премии, Страховщик вправе прекратить договор страхования досрочно.

Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре.

Договор страхования при этом считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю не позднее, чем за 14 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, если соглашением сторон договора страхования не предусмотрено иное

8.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п. 8.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового случая отказать в выплате по нему страхового возмещения.

9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ

9.1. Страхователь обязан постоянно заботиться о сохранности застрахованного имущества так как будто оно не застраховано вообще и предпринимать все разумные и целесообразные меры по его

сохранению и спасению и вести себя при этом таким образом, как будто в отношении этого имущества страховой защиты не существовало бы вообще.

9.2. Если Страхователь, а также лица, совместно пользующиеся принадлежащим ему имуществом, нарушают установленные законом или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, строительные нормы и правила, нормы и правила безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы (далее нормы и правила), или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право рассматривать данные нарушения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска, и действовать в соответствии с п.п. 8.2, 8.3 настоящих Правил.

9.3. Страховщик имеет право по своему усмотрению отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение установленных законом или иными нормативными актами норм и правил. Страховое возмещение, однако, выплачивается в полном объеме, если нарушение этих норм и правил не связано с причинами возникновения страхового случая.

10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

10.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении принимаемого Страховщиком на страхование имущества.

10.2. Если страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного имущества в результате страхования одного и того же объекта у нескольких (двух и более) страховщиков (двойное страхование), то сумма страховой выплаты сокращается пропорционально соотношению размера страховой суммы по соответствующему договору страхования и размера общей страховой суммы по объекту у всех Страховщиков (Состраховщиков).

11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ

11.1. Если Страхователь или лицо, действующее с ведома Страхователя, умышленно совершит действия или иные деяния, ведущие к возникновению страхового случая, или умышленно введет Страховщика либо его представителя в заблуждение при определении причин страхового случая или размера ущерба, что будет установлено в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

12.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

12.1.1. незамедлительно сообщить в компетентные органы о произошедшем событии;

12.1.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытков, а также по спасанию застрахованного имущества;

12.1.3. незамедлительно, но в любом случае **не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если договором страхования не предусмотрено иное) известить Страховщика или его представителя о наступлении события, предусмотренного договором страхования, направив ему заявление о страховом случае лично, по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления;**

12.1.4. предоставить справки компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (Государственной противопожарной службы, уполномоченного органа эксплуатирующей организации предприятия Дирекции единого заказчика, специальных аварийных служб, органов милиции, органа Федеральной гидрометеорологической службы и других уполномоченных органов);

12.1.5. предпринять все необходимые меры для определения причин, хода и последствий события, рассматриваемого в качестве страхового случая;

12.1.6. предоставить Страховщику или его полномочным представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и установления размера причиненного ущерба;

12.1.7. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для установления размера и причин повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества,

12.1.8. оставить поврежденное имущество в неизменном (после наступления страхового случая) виде и изменять картину страхового случая только, если это диктуется соображениями безопасности, либо уменьшением размера ущерба. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.

12.2. Невыполнение Страхователем какого-либо из вышеуказанных обязательств (за исключением случаев, описанных в части 2 п. 13.1. Правил) рассматривается Страховщиком как существенное нарушение договора страхования и может повлечь отказ в страховой выплате.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, подтверждающих факт наступления, причину и обстоятельства страхового случая (включая документы компетентных органов), документов, определяющих размер причиненного ущерба, а также документов, подтверждающих интерес в сохранении имущества, обязан выплатить страховое возмещение, либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате.

Страховщик по своему усмотрению вправе принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления документов компетентных органов, если факт наступления страхового случая и его обстоятельства могут быть подтверждены иным способом (с помощью осмотра, заключения экспертизы и т.п.).

13.2. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя с указанием способа осуществления страховой выплаты (с указанием банковских реквизитов для перечисления суммы страховой выплаты).

13.3. Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе путем производства восстановительных работ силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за восстановление имущества в таком случае производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно организации, производящей ремонт (восстановительные работы).

Форма возмещения (натуральная или денежная) указывается в договоре страхования (полисе).

13.4. Страховщик имеет право отсрочить до окончания (приостановления) расследования или судебного разбирательства принятие решения о выплате страхового возмещения:

13.4.1. за похищенное имущество - если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту хищения;

13.4.2. в случае, если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц, либо ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка.

13.5. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов, подтверждающих размер причиненного ущерба, а также других документов, материалов, экспертиз и сметных расчетов, необходимость представления которых определяется характером происшествия.

13.6. Страховщик имеет право по своему усмотрению до окончательного определения размера причиненного в связи с наступлением страхового случая ущерба произвести частичную выплату страхового возмещения в пределах уже установленной его части.

13.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано²⁶, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы по проведению экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

13.8. Суммарный размер выплат страхового возмещения не должен превышать установленную в договоре страховую сумму.

Страховое возмещение выплачивается:

а) в случае гибели (утраты) имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества (если иного не предусмотрено соглашением сторон);

б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом на износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов, но не свыше страховой суммы. Если Договором страхования предусмотрена система возмещения «Новое за старое» при расчете суммы страхового возмещения износ не учитывается.

²⁶ В случае частичного отказа, такой суммой признается сумма превышения над суммой, первоначально признанной к возмещению.

13.9. Гибель застрахованного имущества имеет место, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если путем ремонта (восстановления) оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление превышают действительную стоимость застрахованного имущества (для строений – без учета фундамента).

По отдельному соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия определения гибели имущества, в том числе в виде процента от страховой суммы при превышении которого, восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество – утраченным (погибшим).

13.10. Застрахованное имущество считается частично поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью поврежденного имущества не превышают его страховую стоимость.

13.11. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по расчистке территории страхования от последствий возникновения убытка, включая вывоз на свалку мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;
- другие расходы по соглашению сторон.

13.12. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены с согласия Страховщика;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы;
- утрату товарной стоимости.

13.13. Страхователь не имеет права отказываться от частично поврежденного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иного, в исключительных случаях по решению Страховщика страховая выплата за поврежденное имущество может быть произведена в размере страховой суммы при условии передачи остатков такого имущества Страховщику согласно п. 13.14 Правил.

В случае утраты, полной гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере страховой суммы, но не более размера причиненного ущерба.

13.14. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать ему застрахованное имущество или его отделимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его полной действительной стоимости на дату страхового случая, либо предпринять иные меры по указанию Страховщика с целью уменьшения убытков, в т.ч. оформить доверенность с правом реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.

13.15. В случае если это прямо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая по договору страхования имущества, заключенному в соответствии с настоящими Правилами. Вид расходов, подлежащих возмещению, указывается в договоре страхования (полисе).

13.16. По отдельному соглашению сторон Страхователю могут возмещаться расходы на временное проживание в пределах установленных лимитов Страховщика.

Расходы на временное проживание - это расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести в связи с невозможностью проживания Страхователя и совместно проживающих с ним членов семьи в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении).

При страховании отдельно стоящих строений расходы на временное проживание возмещаются только при условии регистрации Страхователя по адресу места жительства в таких строениях.

13.17. Если иного не предусмотрено договором страхования **расходы на временное проживание возмещаются Страхователю при наличии хотя бы одного из следующих условий:**

- ущерб от повреждения отделки и инженерного оборудования составляет не менее 50% от их стоимости;
- ущерб от повреждения несущих конструкций составляет не менее 50% от их стоимости;

- уполномоченный Страховщиком эксперт с учетом характера и длительности предстоящих ремонтных работ, а также иных обстоятельств признал невозможным проживание в застрахованном жилом помещении, по крайней мере, в течение 14 дней.

13.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) Страхователь не принял разумных и доступных мер к сохранению имущества и (или) не устранил в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, существенно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых ему письменно указывал Страховщик;

б) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате военных действий всякого рода, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов и их последствий, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

в) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;

г) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате умысла Страхователя или лица, действующего с ведома Страхователя.

13.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

13.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован в суде.

14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

14.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

14.2. Если Страхователь откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

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

14.4. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством РФ.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ
В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ**

к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию от перепада напряжения или отключения электроснабжения (далее - **Дополнительные условия**) ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.

Страхование риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку), прилагаемому к договору страхования (полису). Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), застрахованным не считается.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение застрахованного в соответствии с отдельным перечнем к договору страхования имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.

4. Не являются в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями события, вызванные:

- непредвиденными ситуациями, вызванными действиями стороны, не являющейся энергоснабжающей организацией и потребителем электроэнергии (пожар, взрыв, военные действия и т.п.);

- условиями, регламентированными государственными органами управления, а также связанными с ликвидацией последствий, вызванных исключительными погодными условиями и непредвиденными обстоятельствами.

5. Факт перепада напряжения или отключения электроснабжения определяются в соответствии с установленными стандартами в области электрической энергии, электромагнитной совместимости технических средств и норм качества электрической энергии в системах электроснабжения общего назначения.

Наступление страхового случая должно подтверждаться справкой электроснабжающей организации о факте перепада напряжения или отключения электроснабжения.

6. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику должны быть представлены следующие документы:

- документ компетентной электроснабжающей организации, содержащий указание на факт перепада напряжения или отключения электроснабжения;

- заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;

- договор страхования (страховой полис);

- список застрахованного имущества по риску перепада или отключения электроснабжения;

- заключение независимого эксперта о причине повреждения застрахованного имущества и размере причиненного ущерба (торгово-промышленной палаты, официального производителя поврежденного электробытового имущества, судебно-технической (товароведческой) экспертизы).

7. В сумму страхового возмещения включаются:

7.1. Расходы на проведение экспертизы по установлению факта, причин наступления страхового случая и размера причиненного ущерба.

7.2. прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется в случае гибели (утраты) имущества который определяется:

- в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне; при частичном повреждении - в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне.

7.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ *к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности*

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию убытков от потери арендной платы (далее - *Дополнительные условия*), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска убытков (потери дохода) в виде потери арендной платы вследствие гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества (нежилого помещения, квартиры, строения) в результате страхового случая, по которому должно быть выплачено страховое возмещение в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

Настоящие дополнительные условия действуют лишь в том случае, когда страхование убытков от потери арендной платы прямо предусматривается договором страхования.

Факт заключения договоров аренды должен быть подтвержден документально, в том числе должны быть представлены:

- договор аренды (договор аренды недвижимости сроком на 1 год и более подлежит обязательной государственной регистрации);
- акт приема-передачи имущества, передаваемого в аренду;
- документы по факту внесения арендной платы (выписки банка, копии платежных поручений, расписки);
- доказательства временной регистрации проживающих в жилом помещении лиц (при необходимости)
- документы, подтверждающие все расходы Страхователя, связанные с имуществом, сдаваемым в аренду.

2. Страхование риска убытков от потери арендной платы предоставляется на основании особого соглашения сторон и исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

3. Если получение арендной платы Страхователем полностью или частично прекращается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности, страховой случай по риску убытков в виде потери арендной платы считается наступившим.

4. Если договором страхования не предусмотрено иного, страхованием покрываются убытки от потери арендной платы в течение всего периода перерыва в деятельности по сдаче имущества в аренду, но не свыше 6 (шести) месяцев (максимальный период возмещения) с момента страхового случая в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности, повлекшего потерю арендной платы. По соглашению сторон максимальный период ответственности может устанавливаться сроком до 3, 9 и 12 месяцев.

5. Страховая сумма по страхованию убытков в виде потери арендной платы устанавливается в размере арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым Страхователем в аренду, за весь период ответственности Страховщика, установленный в договоре страхования в соответствии с п. 4 настоящих *Дополнительных условий*.

6. Страховое возмещение выплачивается в сумме, соответствующей сумме неполученных арендных платежей за период, когда сдаваемое в аренду застрахованное имущество было непригодно для сдачи в аренду (но не свыше максимального периода возмещения), уменьшенной на рассчитанную страховщиком сумму расходов, связанных с застрахованным имуществом, которые страхователь должен был бы понести за период возмещения, если бы страхового случая не произошло.

7. После выплаты страхового возмещения в соответствии с настоящими *Дополнительными условиями*, страховая сумма по страхованию риска убытков от потери арендной платы уменьшается на сумму выплаченного возмещения. Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера первоначальной, оплатив дополнительную страховую премию на пропорциональной основе.

8. Если в договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от потери арендной платы установлена ниже чем сумма арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности Страхователя, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности.

В договоре, однако, может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, о чем должно быть специальное упоминание.

9. При определении размера страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты деятельности Страхователя по сдаче имущества в аренду, если бы она не была прервана вследствие наступления страхового события согласно п. 3 Правил.

10. Не включаются в страховую сумму и не покрываются Страховщиком неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь в праве требовать в соответствии с заключенными им договорами аренды.

11. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, возмещению подлежит только та арендная плата, которую Страхователь не получил в течение периода времени необходимого для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами, увеличенного на 3 (три) рабочих дня.

12. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой потерю арендной платы Страхователь обязан:

12.1. принять все необходимые, возможные и целесообразные меры для предотвращения или уменьшения убытков от потери арендной платы;

12.2. предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие размер утраченной арендной платы, согласно договорами аренды, действовавшим на момент страхового случая.

Непредставление указанных документов дает Страховщику право отказать Страхователю в возмещении той части убытков, которая не подтверждена такими документами;

12.3. Страховщик не возмещает убытки (суммы увеличения убытков), которые произошли вследствие:

а) чрезвычайных обстоятельств, наступивших во время восстановления, замены или ремонта сдаваемого в аренду имущества;

б) ограничений, наложенных властями на восстановление, замену или ремонт застрахованного имущества или сдачу его в аренду;

в) невозможности восстановления, замены, ремонта и/или сдачи в аренду застрахованного имущества из-за начавшегося судебного или арбитражного разбирательства, споров относительно права собственности, права аренды и т.п.;

г) не принятия действий для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

12.4. В случае прекращения работ по восстановлению, замене или ремонту застрахованного имущества и отказа Страхователя от их продолжения страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы.

13. В соответствии с настоящим соглашением возмещению подлежат также расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от потери арендной платы в том случае, если:

13.1. с их помощью сокращается размер страхового возмещения, подлежащего выплате;

13.2. они произведены с ведома и по получении предварительного согласия Страховщика.

14. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА
к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельного участка (далее - Дополнительные условия) ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска непригодности земельного участка.

Страхование риска непригодности земельного участка предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию строений, расположенных на таком участке, в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя, (Выгодоприобретателя).

3. Риск непригодности земельного участка - захламливание (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка, в том числе повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате неправомерных деяний (действий или бездействий) третьих лиц, воздействия внешних природных сил стихийного, непредвиденного характера, а также в результате проведения мер по спасанию имущества при наступлении страховых случаев, предусмотренных Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.

4. Страховая сумма по риску непригодности земельного участка устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка. Под страховой стоимостью понимается среднерыночная стоимость аналогичного земельного участка в данной местности.

Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку.

5. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также иные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.

6. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик не возмещает ущерб, вызванный естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.

8. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику в дополнение к документам, указанным в п.12.1.4. Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности должны быть представлены следующие документы:

- документ Государственного санитарно-эпидемиологического надзора, милиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламливания (засорения), загрязнения земельного участка, либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;

- заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;

- договор страхования (страховой полис);

- документы подтверждающие суммы нанесенного ущерба;

- другие документы в зависимости от характера страхового случая и т.д.

9. В случае если вследствие причинения ущерба застрахованному земельному участку сумма расходов по приведению имущества в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, превышает страховую сумму, а также в случае консервации земельного участка, а также наступления невозможности использования застрахованным имуществом по его целевому назначению более 3 лет, имущество считается погибшим, и Страховщик возмещает в пределах страховой суммы его среднерыночную стоимость на дату наступления страхового случая.

10. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности.

Приложение № 1
к Комплексным правилам
страхования имущества и ответственности

Таблица по расчету страховой премии,
удерживаемой Страховщиком при досрочном расторжении договора страхования:

Истекший срок действия договора (включительно), подлежащего расторжению	Размер удерживаемой Страховщиком премии в % к годовой премии
до 15 дней	15%
до 1 месяца	20%
до 1, 5 месяцев	25%
до 2 месяцев	30%
до 3 месяцев	40%
до 4 месяцев	50%
до 5 месяцев	60%
до 6 месяцев	65%
до 7 месяцев	70%
до 8 месяцев	75%
до 9 месяцев	80%
до 10 месяцев	85%
свыше 10 месяцев	100%

Приложение № 2
к Комплексным правилам
страхования имущества и ответственности

Система коэффициентов "Бонус"

При краткосрочном и первоначальном страховании договору присваивается начальный разряд «С0», в соответствии с которым страховая премия взимается в размере 100% к тарифной ставке.

При продлении договоров страхования применяется система коэффициентов к страховой премии (система «Бонус») в зависимости от результатов прохождения предыдущего страхового периода.

Изменение разряда происходит, если на дату очередного продления с момента предыдущего изменения разряда или с момента присваивания первоначального разряда страхование действовало 12 или более месяцев.

Изменение исходного разряда происходит в следующем порядке, где договору присваивается:

- ◆ **разряд повышается на единицу**, если:
 - в течение предыдущего страхового периода у страхователя убытков не было, или
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам не превышал размера уплаченной страховой премии;
- ◆ **разряд не изменяется**, если:
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам был больше уплаченной премии, но не превышал двукратного ее размера.
- ◆ **разряд уменьшается на две единицы (но в любом случае не ниже С0)**, если:
 - суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам был больше двукратного размера уплаченной премии, но не превышал пятикратного ее размера
- ◆ **разряд уменьшается на четыре единицы (но в любом случае не ниже С0)**, если:
 - суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам превышал пятикратный размер уплаченной премии.

Если при заключении очередного договора происходит изменение разряда, то в новом договоре происходит учет (привязка) всех ранее не учтенных претензий, исключая претензии:

- с признаком регресса;
- без признака передачи в аквизицию;
- в статусах «Аннулирована», «Отклонена», «Отказ заявителя»;
- с нулевой (не заданной) суммой возмещения.

Однажды учтенные претензии не могут быть учтены повторно. Неучтенные претензии с вышеперечисленными признаками (например, вовремя не урегулированные – без признака передачи в аквизицию) могут быть учтены впоследствии, если такие признаки будут изменены.

Правила изменения разряда определяются с помощью таблицы, приведенной ниже, на основании коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности W за прошедший период страхования рассчитывается по формуле:

$$W = \frac{BB}{НП}, \text{ где}$$

W – коэффициент убыточности за прошедший период страхования

BB – размер начисленного к выплате возмещения по всем страховым случаям, произошедшим за прошедший период страхования

$НП$ – начисленная страховая премия по окончившемуся договору

Изменения разряда в зависимости от коэффициента убыточности Ω по страхованию

Исходный разряд	Коэфф. $K_{б-имущ}$	$W \leq 1$	$1 < W \leq 2$	$2 < W \leq 5$	$W > 5$
С9	0,5	С9	С9	С7	С5
С8	0,55	С9	С8	С6	С4
С7	0,6	С8	С7	С5	С3
С6	0,65	С7	С6	С4	С2
С5	0,7	С6	С5	С3	С1
С4	0,75	С5	С4	С2	С0
С3	0,8	С4	С3	С1	С0
С2	0,85	С3	С2	С0	С0
С1	0,9	С2	С1	С0	С0
С0	1	С1	С0	С0	С0

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности (далее - *Дополнительные условия*) ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска гражданской ответственности физических лиц и юридических лиц – некоммерческих организаций, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненный при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением, строением или имуществом в многоквартирном доме.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих *Дополнительных условиях* осуществляется в соответствии с *Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности*.

2. Если иное не оговорено в договоре, лицами, чья ответственность застрахована по договору (*Застрахованными лицами*), считаются Страхователь, совместно проживающие с ним члены его семьи, работники²⁷ Страхователя.

3. Объектом страхования в соответствии с настоящими *Дополнительными условиями* являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших) при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением строением или имуществом в многоквартирном доме.

4. В соответствии с настоящими *Дополнительными условиями* страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя или Застрахованного лица в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный потерпевшему лицу (лицам) в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Застрахованного лица на оговоренной в договоре страхования территории.

Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, либо определением об утверждении мирового соглашения или признанием Страхователем (*Застрахованным лицом*) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), совершенных с письменного согласия Страховщика.

5. Если это прямо не оговорено в договоре страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с:

- а) переустройством (перепланировкой, переоборудованием) помещений;
- б) сдачей имущества в аренду;
- в) коммерческим использованием имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).

6. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.

Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:

- переустройство (перепланировка, переоборудование) помещений;
- сдача имущества в аренду;
- коммерческое использование имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).

7. Если иного не предусмотрено договором страхования, при страховании гражданской ответственности в соответствии с настоящими *Дополнительными условиями* не является страховым случаем, причинение ущерба в результате:

- 7.1. повреждения кровли;
- 7.2. проведения капитального ремонта в многоквартирном доме или окрашивания;
- 7.3. причинения ущерба вследствие эксплуатации передвижной техники, задействованной в обслуживании многоквартирного дома и придомовой территории;
- 7.4. причинения ущерба, связанного с неисправностью построек и элементов благоустройства придомовой территории (каруселей, качелей, въездных шлагбаумов и т.д.).

8. В соответствии с настоящими *Дополнительными условиями* может быть застрахована ответственность, связанная:

²⁷ Работники – лица, заключившие со Страхователем или Застрахованным лицом трудовые договоры, либо гражданско-правовые договоры, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя или Застрахованного лица.

а) со смертью, утратой трудоспособности, увечьем потерпевших третьих лиц (физический ущерб);
б) с уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб).

По отдельному соглашению сторон Страховщик возмещает согласованные с ним судебные расходы, связанные с ведением дел о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности Страховщика, установленного договором страхования.

Страховщик также компенсирует необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, а также по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

9. Страховая защита распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования. Если страховой случай, имевший место в течение срока действия договора страхования наступил по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю или Застрахованному лицу ничего не было известно и ничего не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого страхового случая.

10. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:

- вредом, возникшим вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);
- профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
- требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
- финансовыми обязательствами в виде требования о возмещении вреда, заявленными на основе договоров или по согласованию с Застрахованным лицом, а также платежей, производимых взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций;
- требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;
- требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая незаконное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований;
- исками о компенсации морального вреда²⁸, о защите чести, достоинства и деловой репутации;
- требованиями о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;
- требованиями или исками любых лиц, включая Страхователя, умышленно причинивших вред;
- требованиями, предъявляемыми Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;
- требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;
- требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;
- событиями, вызванными радиоактивным загрязнением, облучением и другими последствиями деятельности, связанной с использованием ядерного топлива;
- событиями, вызванные износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации.

11. Указанный в договоре страхования лимит ответственности Страховщика считается установленным в единой сумме для всех видов ущерба, если в договоре страхования не оговорены отдельные лимиты ответственности: по каждому из принимаемых на страхование рисков, по одному страховому случаю, по выплатам одному лицу, потерпевшему в результате одного страхового случая и т.п.

12. **Общая сумма страхового возмещения, подлежащего выплате по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение каждого годичного периода страхования, не может превысить установленного годового лимита ответственности Страховщика.**

13. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности Страхователь или Застрахованное лицо обязаны:

- незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы;

²⁸ Если это не связано со смертью или причинением увечий третьим лицам.

- принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению жизни лиц, которым причинен ущерб;
- предпринять все необходимые меры для выяснения причин, хода и последствий страхового случая;
- незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента обнаружения страхователем сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, о наступлении страхового случая Страховщику;
- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, рассматриваемым настоящими Дополнительными условиями в качестве страхового;
- оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении внесудебной защиты в случае предъявления требований о возмещении ущерба;
- в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов, – выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицом;²⁹
- в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;
- предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;
- не выплачивать возмещения, не признавать полностью или частично требования, предъявляемые третьими лицами в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

14. Страховая выплата исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и производится после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и определения размера причиненного ущерба, которые определяются на основании документов компетентных органов и иных документов, определяющих обстоятельства и размер причиненного ущерба.

15. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном (добровольном) порядке.

16. При выплате страхового возмещения во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных лиц органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.

Страховщик вправе привлечь Страхователя (Застрахованное лицо) к участию в определении суммы страхового возмещения. Страховщик также вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях.

17. При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая, либо размере причиненного ущерба, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда), либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.

18. Для принятия решения о выплате страхового Страховщик вправе потребовать представления следующих документов:

- документ компетентного органа, содержащий указание на факт причины и последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (справка жилищно-эксплуатационных организаций, МЧС, органов пожарной безопасности, милиции и т.д.);
- иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием;
- судебное решение, содержащее полное описание страхового случая, а также определяющее размер сумм, подлежащих возмещению;
- страховой полис;
- иные имеющиеся документы, содержащие сведения для принятия решения по данному страховому случаю.

19. В сумму страхового возмещения включаются:

²⁹ Страховщик имеет право, но не обязан осуществлять правовую защиту интересов Страхователя или иного лица, чей риск ответственности застрахован по договору.

19.1. В случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:

- а) заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);
- в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
- г) необходимые и целесообразные расходы на погребение;
- д) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
- е) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- ж) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

19.2. В случае причинения имущественного ущерба:

- а) прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества; при частичном повреждении - в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.
- б) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
- в) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

19.3. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности производится непосредственно пострадавшим третьим лицам (за исключением возмещения судебных издержек Страхователя согласованных со Страховщиком) на основании письменного заявления Страхователя или лица, чья ответственность застрахована по договору страхования, с распоряжением об осуществлении страховой выплаты. Требования непосредственно от потерпевших принимаются Страховщиком только в случае, если возможность прямого обращения потерпевших третьих лиц специально оговорена в договоре страхования (полисе).

К своему заявлению Страхователь или иное лицо, чей риск ответственности застрахован по договору, обязан приложить письменную претензию потерпевшего (в случае судебного разбирательства – заверенную копию постановления суда, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (за исключением случаев утверждения мирового соглашения)) с указанием заявленных требований и способа получения страховой выплаты потерпевшим.

20. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя, лица, чей риск ответственности застрахован по договору, или потерпевшего третьего лица, направленные на наступление страхового случая;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, изменении в риске страхования и размере убытка;
- нарушение сроков извещения Страховщика о страховом событии или непредъявление документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда;
- возникновение убытков возникло вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ОАО «ГСК «Югория»

_____ В.В. Волков

«25» октября 2007 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
7. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил, регламентирующих порядок заключения и условия договоров страхования, Государственное предприятие Ханты-Мансийского автономного округа Государственная страховая компания «Югория» (в дальнейшем – Страховщик) заключает договора страхования имущества с дееспособными физическими лицами (в дальнейшем - Страхователями).

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Договор страхования может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьего лица (далее Выгодоприобретатель), при условии, что лицо, в пользу которого заключен договор страхования, имеет основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования (страховом полисе) события (далее страховой случай) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах определенной договором страхования страховой суммы или лимитов ответственности Страховщика.

2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО

2.1. Согласно настоящим Правилам в качестве застрахованного имущества может быть выступать:

2.1.1. Имущество, принадлежащее на правах собственности Страхователю (Выгодоприобретателю), а также членам его семьи, проживающим совместно с ним и ведущими совместное хозяйство;

2.1.2. Имущество, находящееся в пользовании, распоряжении, владении Страхователя (Выгодоприобретателя), принятое им в результате договорных отношений от третьих лиц, если это имущество не застраховано его собственником.

2.2. В состав застрахованного имущества, с учетом исключений и ограничений, описанных в п.п. 2.3., 2.4. настоящих Правил, могут быть включены следующие виды имущества:

2.2.1. «НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО»:

- конструктивные элементы, коммуникации и относящееся к ним инженерное оборудование, внутренняя отделка квартир, комнат в коммунальных квартирах, общежития и т.п.;

- конструктивные элементы, коммуникации и относящееся к ним инженерное оборудование, внутренняя и внешняя отделка отдельно стоящих жилых домов и/или нежилых построек (постройки хозяйственного назначения, летние кухни, бани, сауны, гаражи и другие аналогичные постройки);

- сооружения (сооружения подсобного домашнего хозяйства (теплицы, парники, помещения для хранения сельхозпродукции и содержания домашних животных и т.п.), бассейны, колодцы, беседки, заборы и другие аналогичные сооружения);

- элементы ландшафтной архитектуры и дизайна (дорожки, садовая скульптура, декоративные бассейны, пруды, изгороди, газоны, декоративные деревья, растения и иные элементы ландшафтного дизайна), зимние сады;

- конструктивные элементы, коммуникации и относящееся к ним инженерное оборудование, внутренняя и внешняя отделка нежилых зданий (помещений).

2.2.2. «ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО» - предметы домашнего обихода и интерьера (обстановки), подсобного домашнего хозяйства, строительные материалы, иное движимое имущество, предназначенное для личного пользования.

2.3. Застрахованным имуществом по настоящим Правилам не являются следующие виды имущества:

- недвижимое имущество в ветхом и аварийном состоянии, а также находящееся в нем движимое имущество,

- недвижимое имущество, самовольно возведенное без имеющихся на то разрешений, и/или недвижимое имущество, подлежащее сносу, а также находящееся в нем движимое имущество;

- взрывчатые и пожароопасные вещества;

- продукты питания, сельскохозяйственная продукция (овощи, фрукты, семена);

- животные, птицы, рыбы, насекомые, пресмыкающиеся.

2.4. Если иное не обусловлено договором страхования (страховым полисом), то застрахованным имуществом по настоящим Правилам не могут выступать:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

- г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

- д) драгоценные и полудрагоценные камни и металлы в любом виде, а также изделия из них, камни в виде минерального сырья (кристаллы);
- е) натуральная кожа и мех, а также изделия из них,
- ж) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.
- з) марки, монеты, денежные знаки и боны, фотографии, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства, предметы антиквариата;
- и) оружие;
- к) средства транспорта, снегоходы, передвижные строительные, сельскохозяйственные или другие машины и установленное в них дополнительное оборудование;
- л) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;
- м) незавершенные объекты строительства;
- н) объекты недвижимости, находящиеся в процессе ремонта, строительства.

2.5. Имущество, указанное в договоре страхования (страховом полисе) считается застрахованным только в пределах указанной в договоре страхования (страховом полисе) территории страхования. Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, то страховая защита в отношении такого имущества не действует с момента изъятия застрахованного имущества с территории страхования до момента его возвращения на территорию страхования.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества или иные события, предусмотренные договором страхования (страховым полисом), наступившие в результате воздействия указанных в договоре страхования (страховом полисе) страховых рисков.

3.2. В качестве страховых рисков при страховании имущества граждан могут выступать следующие события:

- «**ПОЖАР**» - под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате воздействия огня, возникшего в том числе в результате удара молнии, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (в том числе от поджога), а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми в целях предотвращения дальнейшего распространения огня;
- «**СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ**» - под данной группой риска понимаются следующие события:
 - а) землетрясение, извержение вулкана, действие подземного огня;
 - б) оползень, оседание грунта, горный обвала, камнепад, сход снежных лавин, сель;
 - в) цунами;
 - г) бури, вихря, урагана, смерча или иное движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере возмещаются только в том случае, если **скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час;**
 - д) наводнение, паводок;
 - е) град,

ж) иные природные явления, указанные в договоре страхования (страховом полисе), которые квалифицируются гидрометеослужбой как стихийные бедствия.

- «**АВАРИЯ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ**» – под данной группой рисков понимается внезапное и непредвиденное воздействия воды и/или других жидкостей в результате аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, включая проникновение воды в результате вышеуказанных причин из соседних помещений;

- «**ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧАЯ КРАЖУГРАБЕЖ, А ТАКЖЕ ПОПЫТКИ СОВЕРШЕНИЯ ВЫШЕУКАЗАННЫХ ДЕЙСТВИЙ**»

- «**ВЗРЫВ**» - под данной группой рисков понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и проч.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

- «**ПАДЕНИЯ ПИЛОТИРУЕМЫХ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ, ИХ ОБЛОМКОВ, ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА**» - падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических и других летательных аппаратов, их частей, обломков или груза(предметов из них), при условии, что такие летательные аппараты пилотировались людьми или люди находились в них хотя бы на одном их этапов полета;

- **«БОЙ СТЕКОЛ»** - подданной группой рисков понимаются преднамеренные действия третьих лиц, направленные на уничтожение, повреждение оконных и дверных стекол, стеклянных стен, витражей, зеркал, световых установок из стеклянных деталей или других аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированным в места их крепления. Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины, сколы), а также повреждение стекол в результате монтажа/демонтажа не являются предметом договора страхования.

- **«НАЕЗД ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, НЕПРИНАДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАТЕЛЮ»**

- **«ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ»**

3.3. Условиями договора страхования (страхового полиса) может быть предусмотрено возмещение убытков, произошедших вследствие мер, принятых для спасения застрахованного имущества, тушения пожара или предупреждения его распространения. В этом случае Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые были произведены Страхователем с целью уменьшения или предотвращения убытка. Суммы возмещения по таким расходам не могут, однако, вместе с суммами возмещения за погибшее или поврежденное имущество превышать установленную договором страхования (страховым полисом) страховую сумму.

3.4. Страхователь имеет право заключить договор страхования как от всех, так и от отдельно взятых групп рисков из перечисленных в п. 3.2. настоящих Правил, а также от отдельно оговоренных в договоре страхования (страховом полисе) конкретных причин возникновения ущерба (страховых рисков).

3.5. Если иное особо не указано в договоре страхования (страховом полисе), то Страховщик не выплачивает страховое возмещение по убыткам, наступившим вследствие:

3.5.1. перерыва в производстве и торговле;

3.5.2. утраты поступления арендной или квартирной платы;

3.5.3. потери прибыли;

3.5.4. расчистки территории и слому поврежденных в результате страхового случая строений;

3.5.5. иные косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем;

3.5.6. проведения строительных или ремонтных работ в пределах территории страхования,

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

3.5.8. затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях;

3.5.9. нахождения застрахованного имущества (домашнее имущество, строительные материалы и т.п.) под открытым небом;

3.5.10. проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляных работ;

3.5.11. наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем), или членами его семьи;

3.5.12. перевозки (погрузки, разгрузки) застрахованного имущества;

3.5.13. нахождения застрахованного имущества в транспортных средствах в отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или совершеннолетних членов его семьи.

3.5.14. пользования застрахованным имуществом третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя), даже с письменного согласия Страхователя.

3.6. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

3.6.1. любого рода военных действий и их последствий, гражданских волнений, забастовок, мятежа, локаутов, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции;

3.6.2. воздействия ядерной энергии в любой форме;

3.6.3. умысла или грубой небрежности Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов из семьи;

3.6.4. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи в состоянии тактического, наркотического или алкогольного опьянения;

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

3.6.6. пожара, возникшего в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, сушки или для других целей;

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

3.6.8. расширения жидкостей от перепадов температуры;

3.6.9. падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого

объекта и/или производственных (строительных) дефектов обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

3.6.10. кражи или расхищения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая,

стихийных бедствий при объявлении до момента заключения договора страхования территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия;

3.6.11. несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) и членами их семьи требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

3.6.12. деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, запрещенной действующим законодательством Российской Федерации;

3.6.13. имеющихся дефектов объектов страхования, которые были и/или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования.

3.7. По договору страхования может назначаться франшиза (часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком).

Франшиза может быть условной или безусловной:

- при условной франшизе Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении величины франшизы;

- при безусловной франшизе Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом франшизы.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования. Размер страховой суммы и способ ее определения устанавливаются соглашением между Страхователем и Страховщиком.

4.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. По желанию Страхователя, страховая сумма может быть установлена ниже страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта (неполное страхование).

4.3. Действительная (страховая) стоимость объектов имущества для целей страхования определяется:

4.3.1. При страховании недвижимого имущества – исходя из стоимости строительства или затрат на приобретение объекта, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния и/или затрат на ремонт (отделку), произведенных до момента заключения договора страхования (страхового полиса);

4.3.2. При страховании движимого имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и эксплуатационно-технических характеристик.

4.3.3. При страховании имущества изготовленного Страхователем – исходя из издержек, необходимых для его повторного изготовления.

4.4. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому застрахованному объекту или по совокупности объектов, указанных в договоре страхования (страховом полисе).

4.5. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования (страховом полисе), будет меньше страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта на момент заключения договора страхования (страхового полиса) (неполное имущественное страхование), то выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта.

4.6. Если окажется, что страховая сумма превышает страховую (действительную) стоимость застрахованного объекта, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает его страховую (действительную) стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. Если иное не указано в договоре страхования (страховом полисе), то после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

4.8. Страховая сумма, в любых случаях выплат по договору страхования (страховому полису), является лимитом страхового возмещения со стороны Страховщика.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования (страховым полисом).

5.2. Размер страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования (страховому полису), определяется исходя из действующих тарифных ставок в зависимости от подлежащего страхованию имущества, перечня страховых рисков, на случай которых необходимо страхование, срока на который заключается договор страхования, предоставляемых льгот и скидок и других конкретных условий страхования.

5.3. Порядок и форма уплаты страховой премии определяются договором страхования (страховым полисом).

5.4. При заключении договора страхования (страхового полиса) на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку.

5.5. При страховании на срок менее одного года (краткосрочное страхование) страховая премия уплачивается одновременно при заключении договора страхования. Расчет премии в этом случае (Пк) производится по формуле 1:

$$P_k = P_g * k, \quad (1)$$

где: P_g – страховая премия при страховании на один год; k – коэффициент краткосрочности (определяется по Таблице 1).

Таблица 1.

Срок страхования, мес.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
К	0.20	0.35	0.50	0.60	0.65	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1.00

5.6. В договор страхования, заключенный сроком не менее, чем на один год, по согласованию сторон могут быть внесены изменения в части размера страховой суммы и тарифных ставок, а также видов риска, по которым производится страхование.

5.6.1. При увеличении страховой суммы или тарифной ставки Страхователь производит доплату страховой премии, исчисляемой исходя из полных месяцев, оставшихся до конца действия договора. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.6.2. Уменьшение страховой суммы по желанию Страхователя может производиться только в том случае, если Страхователю ранее не выплачивалось страховое возмещение по данному договору. При уменьшении страховой суммы или тарифной ставки Страхователю возвращается излишне уплаченная страховая премия. При расчете величины излишне уплаченной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

5.7. Страховая премия может оплачиваться как безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика, так и путем внесения наличных средств в кассу Страховщика.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен на основании как письменного, так и устного заявления Страхователя. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования подтверждается принятием от Страховщика соответствующего документа, подписанного Страховщиком (свидетельства, сертификата, квитанции).

6.2. Договор страхования по усмотрению Страховщика может заключаться как по результатам осмотра (экспертизы) подлежащих страхованию объектов уполномоченным представителем Страховщика, так и без проведения осмотра (экспертизы).

6.3. При заключении договора страхования Страхователь, по требованию Страховщика, должен заполнить опросные листы и составить описи подлежащих страхованию объектов по форме, установленной Страховщиком. Указанные документы заверяются подписью Страхователя и являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса). Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представляемых Страховщику для заключения договора страхования (страхового полиса).

6.4. В случае утраты Страхователем договора страхования (страхового полиса) в период его действия, ему выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования (страховой полис) считается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

6.5. По договору страхования предусматриваются следующие права и обязанности сторон:

6.5.1. СТРАХОВАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

6.5.1.1. На получение страхового возмещения в размере ущерба в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования (страховом полисе);

6.5.1.2. На внесение изменений в условия договора страхования (страхового полиса) по согласованию со Страховщиком;

6.5.1.3. На расторжение договора страхования (страхового полиса);

6.5.2. СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

6.5.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются все обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), настоящих Правилах и/или в предложенных Страхователю в опросных листах и описях, так как они могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении договора страхования (страхового полиса), либо на его содержание;

6.5.2.2. В период действия договора страхования (страхового полиса) сообщать Страховщику в трехдневный срок в письменном виде обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования (страхового полиса). Значительными признаются все изменения обстоятельств, оговоренных в договоре страхования (страховом полисе), в Опросных листах и в настоящих Правилах;

6.5.2.3. Сообщать Страховщику о всех иных заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта;

6.5.2.4. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определяемом договором страхования (страховым полисом);

6.5.2.5. Принимать все меры разумной предосторожности, в том числе и рекомендованные Страховщиком, для предотвращения возникновения ущерба и уменьшения степени риска;

6.5.2.6. Соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовать этот объект только по прямому назначению;

6.5.2.7. Незамедлительно в течение 3 (Трех) суток с момента как Страхователю стало известно сообщить Страховщику в письменной форме любым доступным способом (по почте, факсу и т.п.) местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

6.5.3. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

6.5.3.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, в целях уменьшения возможных убытков, а если такие меры согласованы со Страховщиком - неукоснительно выполнять их.

6.5.3.2. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба.

6.5.3.3. В течение 48 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика любым доступным способом (по факсу, телефону, почте и т.п.), немедленно заявить в соответствующие компетентные органы.

6.5.3.4. Подать Страховщику письменное заявление о страховом событии с указанием обстоятельств возникновения ущерба.

6.5.3.5. Представить Страховщику описания (описи) погибшего (поврежденного) застрахованного имущества. Эти описания (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае, не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь;

6.5.3.6. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование пострадавшего имущества, расследование в отношении причин возникновения и размера ущерба;

6.5.3.7. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах возникновения ущерба, повреждения или гибели застрахованного имущества, а также предоставить документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления, размер и причину ущерба:

Если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом), то Страхователь, по мере получения из компетентных органов, должен предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления случайного и непредвиденного события, отвечающего признакам, изложенным в договоре страхования (страховом полисе):

- в случае пожара, удара молнии - справку из органов Государственного пожарного надзора, подтверждающую факт наступления пожара;

- в случае стихийного бедствия - справку из Гидрометеослужбы, подтверждающую факт наступления стихийного действия;

- в случае аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем - справку из соответствующей аварийной службы, Госгортехнадзора, Ремонтно-эксплуатационного управления, иных компетентных организаций, подтверждающую факт наступления повреждения водой;

- в случае стихийного бедствия - справку из Гидрометеослужбы, подтверждающую факт наступления стихийного действия;

- в случае противоправных действий третьих лиц, включая кражу, грабеж, террористического акта – ответственность за совершение которых предусмотрена;

а) уголовным законодательством - копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи Уголовного кодекса Российской Федерации дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

При возбуждении уголовного дела, помимо постановления о возбуждении уголовного дела, предоставляется один из следующих документов:

копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу, или

копия постановления о прекращении уголовного дела, или

копия постановления о передаче материалов по уголовному делу в суд;

в) административным законодательством – копия постановления об административном правонарушении.

- в случае взрыва - справку из соответствующей аварийной службы, Ремонтно-эксплуатационного управления, акты/заключения территориальных подразделений ЧС и ГО, государственных и ведомственных комиссий, подтверждающие факт взрыва,

- в случае падения пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, частей или груза – справку из МЧС или иных компетентных органов,

- в случае наезда транспортных средств - справку ГИБДД по форме № 2.

6.5.3.8. Сообщить Страховщику, до получения от него страхового возмещения в письменной форме о получении возмещения от третьих лиц (лиц ответственных за наступление ущерба), как в денежной, так и иной формах;

6.5.3.9. При получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком переходящего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, которые он возмещает (суброгация);

6.5.3.10. Сообщить Страховщику после получения от него страхового возмещения в письменной форме о получении от третьих лиц (лиц, ответственных за наступление ущерба) дополнительного возмещения, как в денежной, так и иной формах в течение 48 часов с момента получения дополнительного возмещения.

6.5.4. СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

6.5.4.1. При заключении договора страхования проверять представленную Страхователем информацию о подлежащем страхованию имуществе, произвести осмотр подлежащего страхованию имущества, а при необходимости назначить предстраховую экспертизу;

6.5.4.2. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска по договору страхования (страховому полису), требовать изменения условий договора страхования (страхового полиса) или уплаты дополнительной страховой премии, а в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования (страхового полиса) или отказа от доплаты страховой премии потребовать расторжения договора страхования (страхового полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования (страхового полиса);

6.5.4.3. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя. Однако эти действия не могут рассматриваться как признание Страховщиком произошедшего события страховым случаем;

6.5.4.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

6.5.4.5. Приступить к осмотру пострадавшего объекта страхования не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

6.5.4.6. Требовать и получать от Страхователя информацию и документы, необходимые для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

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

6.5.4.8. При выплате страхового возмещения получить в свою собственность остатки застрахованного имущества в части выплаченного возмещения или само имущество при выплате полной страховой суммы за данный объект;

6.5.4.9. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

6.5.4.10. Потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в опросном листе, за исключением случаев, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.5.5. СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН:

6.5.5.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

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

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

6.5.5.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок принять решение о внесении изменений в договор страхования (страховой полис) или о его расторжении, сообщив об этом Страхователю;

6.5.6. Страховщик после получения заявления о возникновении ущерба обязан:

6.5.6.1. Произвести осмотр объекта страхования в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя (не считая выходных и праздничных дней);

6.5.6.2. При участии Страхователя составить Акт осмотра пострадавшего имущества. Однако, составление такого Акта не может рассматриваться Страхователем как признание Страховщиком факта возникновения ущерба страховым случаем.

6.5.6.3. При признании заявленного Страхователем события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения.

6.5.6.4. При отказе от признания заявленного события страховым случаем, Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

6.6. Заключение договора страхования (страхового полиса) в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, либо обязанности Страхователя должны быть гарантированно выполнены Выгодоприобретателем. Невыполнение или несвоевременное выполнение Выгодоприобретателем обязанностей по договору влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

6.7. По договору страхования (страховому полису), заключенному на срок не менее одного года, Страховщиком могут предоставляться следующие льготы:

6.7.1. При возобновлении страхования на новый срок Страхователям, непрерывно страхующим имущество и не обращавшимся в течение срока действия предыдущего договора страхования с заявлением на получение страхового возмещения, по усмотрению Страховщика, может быть предоставлена ежегодная скидка со страховой премии, но не более 50% по совокупности.

6.7.2. Страхователю после двух и более лет непрерывного страхования при отсутствии выплат страхового возмещения, по усмотрению Страховщика может быть предоставлен льготный месяц. В этот период страховая ответственность Страховщика продолжается. Однако при продлении страхования срок действия нового договора страхования (страхового полиса) начинается с даты, следующей за днем окончания предыдущего договора страхования (страхового полиса).

6.7.3. Страховщик оставляет за собой право предоставления иных льгот, не противоречащих настоящим Правилам.

6.8. Изменение условий договора страхования (страхового полиса) производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения заявления другой стороной. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования (страховой полис), то в пятидневный срок решается вопрос о действии договора страхования (страхового полиса) на прежних условиях.

6.9. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса.

6.10. Если в условиях договора страхования (страхового полиса) не предусмотрено иное, то договор страхования (страховой полис), по которому страховая премия (первый взнос страховой премии) не был уплачен в течение 10 дней с момента его подписания обеими сторонами, является несостоявшимся и никаких обязательств по нему Страховщик не несет.

6.11. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

6.11.1. Если он заключен после наступления события, признаваемого страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами;

6.11.2. Если в состав застрахованного имущества включено имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

6.12. В случае признания договора страхования (страхового полиса) недействительным, страховая премия возвращается Страхователю в полном объеме, а выплаченное страховое возмещение возвращается Страхователем Страховщику в полном объеме.

6.13. При досрочном прекращении договора страхования (страхового полиса) по требованию Страхователя страховые взносы уплаченные Страховщику не подлежат возврату, если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное.

7. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, документов из компетентных органов, и других документов, необходимость представления которых диктуется характером происшествия. При определении размера ущерба Страховщик имеет право руководствоваться данными проведенной по его усмотрению экспертизы, с учетом страховой стоимости погибшего или поврежденного имущества. Экспертиза в данном случае проводится за счет Страховщика.

7.2. 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.

7.3. Если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом), **страховое возмещение подлежит выплате в течение 10 рабочих дней с момента признания Страховщиком заявленного события страховым случаем и составления Акта о страховом случае.**

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

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования.

7.5. Застрахованное имущество считается полностью погибшим, если затраты на его восстановление превышают действительную стоимость такого имущества на момент наступления страхового случая.

Застрахованное имущество считается поврежденным, если затраты на его восстановление не превышают его действительную стоимость на момент наступления страхового случая.

7.6. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

7.7. Если в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного объекта, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Размер страхового возмещения (СВ) в данном случае определяется по формуле:

$$СВ = У * С/СИ - Ф,$$

где: У – размер ущерба исходя из страховой стоимости застрахованного объекта; С – страховая сумма; СИ – страховая стоимость объекта страхования; Ф – франшиза (при наличии). Соответствие страховых сумм страховой стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

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

7.7.2. Если в момент наступления страхового события в отношении застрахованного объекта действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых данный объект застрахован каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю. Величина выплачиваемого возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

7.8. Если иное не предусмотрено условиями договора страхования (страховым полисом), страховое возмещение рассчитывается:

а) при полной гибели имущества – исходя из размера страховой суммы за вычетом стоимости имеющихся годных остатков;

б) при частичном повреждении имущества – исходя из размера затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, за вычетом износа, но не свыше страховой суммы.

7.9. Восстановление поврежденного имущества осуществляется наиболее экономичным способом. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные работы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

7.10. Подлежащее выплате страховое возмещение уменьшается на сумму франшизы, если она предусмотрена условиями страхования.

7.11. Если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом), то из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

7.12. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы право требования, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страховое возмещение полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

7.13. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

7.14. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течении предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Общим условиям полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

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

7.16. Право на предъявление Страхователем претензии к Страховщику в отношении выплаты страхового возмещения погашается по истечении установленных законодательством РФ сроков исковой давности.

7.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

- если Страхователь полностью получил возмещение ущерба от третьих лиц (лица, ответственного за его причинение);
- если Страхователь (Выгодоприобретатель), кто-либо из совершеннолетних членов его семьи не выполнил должным образом обязанности, предусмотренные договором страхования, и в том числе настоящими Правилами:
 - не сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную, либо неполную) информацию об объекте и условиях страхования, запрашиваемую Страховщиком;
 - не сообщил Страховщику об изменениях условий страхования;
 - не соблюдал инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовал этот объект для иных целей, чем те, для которых он предназначен;
 - не принял разумных и доступных ему, а также согласованных со Страховщиком в договоре страхования мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
 - препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба, вследствие чего стало невозможным определить причину и размер ущерба;
 - умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба;
 - отказался от прав требования к виновным лицам или осуществление этих прав оказалось невозможным по его вине;
 - совершил действия (бездействие), приведшие к возникновению ущерба, в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения.
- в случаях предусмотренных договором страхования (страховым полисом), настоящими Правилами и действующим законодательством.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров.

9.2. Если переговоры по спорным вопросам не дают результата, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

9.3. Все заявления и извещения, предусмотренные условиями договора страхования (страхового полиса), должны осуществляться Страхователем в письменной форме, а заявления о прекращении страхования - заказным письмом.

9.4. Прочие условия определяются действующим законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором ЗАО «МАКС»

_____ Мартьяновой Н.В.

«21» августа 2007 г. (№187-ОД/А)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
5. СТРАХОВАЯ СУММА
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства РФ Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» ЗАО «МАКС» (в дальнейшем – "Страховщик") заключает договоры страхования имущества (жилых помещений, строений, домашнего имущества) и гражданской ответственности с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами (в дальнейшем – "Страхователи").

1.2. В части страхования имущества Страхователь имеет право назначить для получения страхового возмещения Выгодоприобретателя - физическое или юридическое лицо.

1.2.1. Лицо, в пользу которого заключен договор (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (арендатор, наниматель и т.д.).

1.2.2. Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

1.2.3. Договор страхования имущества, находящегося в аренде (имущественном найме), может быть заключен в пользу Арендатора только в случае, если договором аренды (найма) предусмотрена оговорка о передаче риска повреждения и/или уничтожения имущества от Арендодателя к Арендатору. В иных случаях Выгодоприобретателем может быть исключительно Арендодатель. Если договором не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем в случае уничтожения жилых помещений, строений является его собственник.

1.3. В части гражданской ответственности договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (в дальнейшем – "Застрахованный").

1.3.1. Лицо, риск ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.3.2. При страховании ответственности Страхователя Застрахованными по договору страхования считаются также лица, постоянно проживающие по адресу «территории страхования».

1.4. В части страхования гражданской ответственности договор страхования считается заключенным в пользу Третьих лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются:

2.1.1. в части страхования имущества - имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом (жилым помещением, строением, домашним имуществом) на случай его повреждения, уничтожения (гибели), включая, если договором не предусмотрено иное, конструктивные элементы, элементы отделки жилых и подсобных помещений, сантехническое, газовое и электротехническое оборудование;

2.1.2. в части гражданской ответственности - имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный Третьим лицам при эксплуатации Страхователем (Застрахованным) указанного в договоре страхования имущества (жилого помещения, строения, домашнего имущества).

2.2. На страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. дачные, жилые и хозяйственные строения: коттеджи, жилые дома, дачи, таунхаусы, вспомогательные постройки (бани, сараи, гаражи, беседки и т.п.), которые находятся на постоянном месте.

2.2.2. жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, комнаты).

Под «квартирой» подразумевается конструктивно обособленная функциональная часть здания, предназначенная и в административном порядке признанная пригодной для постоянного проживания граждан, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других квартир».

2.2.3. домашнее имущество: мебель, бытовая техника, одежда и другое имущество.

Под «домашним имуществом» понимаются предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи.

2.3. Договор может быть заключен в отношении всего строения/жилого помещения как совокупности его конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования или в отношении

отдельных элементов строения/жилого помещения:

- конструктивных элементов;
- внутренней и внешней отделки, инженерного оборудования (для строений);
- внутренней отделки и инженерного оборудования (для жилых помещений).

Под «конструктивными элементами» строений, жилых помещений подразумеваются фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, крыша, а также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям/помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/помещения.

К «отделке» строений, жилых помещений (включая отделку балконов и лоджий) следует относить все виды отделочных работ и покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков (в т.ч. лепные работы, оборудование подвесных и натяжных потолков, легкие перегородки, встроенную мебель (К «встроенной мебели» следует относить только мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений), антресоли), дверные и оконные конструкции (включая их заполнение и фурнитуру).

Под «инженерным оборудованием» строений и жилых помещений (далее – «оборудование») понимаются находящиеся в застрахованных помещениях санитарно-техническое и отопительное оборудование и приборы (в т.ч. оборудование саун, печи, камины, нагреватели воды), пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, а также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.4. Может быть застраховано как все домашнее имущество, так и определенная его часть, как объединенное в группы, так и без такого объединения (страхование индивидуально заявленных предметов).

2.5. По особому соглашению сторон на страхование могут быть приняты:

2.5.1. «конструктивные элементы» строения без фундамента;

2.5.2. строения, находящегося в стадии незавершенного строительства.

Под «строением, находящимся в стадии незавершенного строительства» для целей настоящего страхования понимается строение, отделочные работы в котором еще не окончены, но имеющее фундамент, стены, крышу и стационарно закрытые проемы (стекла в окнах, двери). В случае отсутствия стен и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическим щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам.

2.5.3. строения, жилые помещения (имущество в них) во время проведения в них ремонтных, восстановительных и иных видов работ;

2.5.4. ограждения, бассейны, теплицы, теннисные корты, спортивные сооружения, а также иные специальные сооружения на открытом воздухе, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.5.5. квартиры, находящиеся в стадии оформления права собственности, по полностью оплаченному инвестиционному договору.

Под «квартирой, находящейся в стадии оформления права собственности» для целей настоящего страхования понимается квартира при наличии полностью оплаченного инвестиционного договора, подписанного Акта приема-передачи или временного жилого ордера, документы на Регистрацию права собственности на которую переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть предоставлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии.

2.5.6. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

2.5.7. драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках;

2.5.8. антикварные, уникальные предметы и коллекции, картины и другие произведения искусства;

2.5.9. предметы, закрепленные на наружной стороне здания, сооружений (мачты, антенны, осветительные приборы и т.п.), а также наземные осветительные приборы;

2.5.10. технические средства, строительные и сельскохозяйственные машины (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, самоходные машины, не подлежащие государственной регистрации в ГИБДД – скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Перечисленное в п.2.5.10 настоящих Правил имущество не может быть принято на страхование при его эксплуатации (только при хранении в запираемых помещениях);

2.5.11. насосные установки, очистные сооружения;

2.5.12. строительные материалы, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя), и предназначенные для строительства жилого дома, дачи, садового (летнего) дома и хозяйственных построек;

2.5.13. запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, и

другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже;

2.5.14. домашнее имущество в хозяйственных (вспомогательных) постройках;

2.5.15. другое имущество (по согласованию со Страховщиком).

2.6. В рамках настоящих Правил не подлежат страхованию следующие объекты (и имущество в них):

2.6.1. находящиеся в аварийном состоянии или требующие капитального ремонта, реконструкции, подлежащие сносу или переоборудованию в нежилые или проживание в которых запрещено;

2.6.2. находящиеся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной возможного стихийного бедствия;

2.6.3. подлежащие национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которые обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством;

2.6.4. строения (постройки) и имущество в них, самовольно возведенные и/или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) либо если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует право на их пользование или распоряжение;

2.6.5. не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения;

2.6.6. имущество, приобретенное и/или изготовленное Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью ведения предпринимательской деятельности;

2.6.7. домашнее имущество, находящееся в помещениях (постройках) предназначенных для коллективного пользования (сарай, погреб, подвалы, чердаки, лестничные площадки, коридоры и т.п.);

2.6.8. домашнее имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ;

2.6.9. банковские билеты, монеты, за исключением их страхования в составе коллекций, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.6.10. рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, за исключением их страхования в составе коллекций;

2.6.11. драгоценные и полудрагоценные камни без оправы, за исключением их страхования в составе коллекций;

2.6.12. ядовитые, взрывчатые и огнеопасные вещества, материалы и предметы;

2.6.13. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности: магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, за исключением их страхования в составе коллекций;

2.6.14. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена);

2.6.15. домашние животные и птица, сельскохозяйственные культуры, комнатные и уличные растения;

2.6.16. транспортные средства, подлежащие обязательной регистрации в органах ГИБДД.

2.7. В части страхования гражданской ответственности в рамках настоящих Правил не подлежит страхованию:

2.7.1. ответственность за неисполнение договорных обязательств;

2.7.2. ответственность при эксплуатации оружия;

2.7.3. ответственность при эксплуатации имущества, указанного в п.2.5.9 настоящих Правил.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Имущество считается застрахованным на «территории страхования» по адресу, указанному в договоре страхования.

3.1.1. «Территорией страхования» для строений считается указанный в договоре страхования земельный участок при условии, что он имеет ограждение.

3.1.2. По одному договору страхования может быть застрахован как один, так и несколько объектов, расположенных по одному адресу.

3.1.3. Если договором не предусмотрено иное, домашнее имущество считается застрахованным только в капитальных (имеющих все несущие конструкции, крышу и стационарно закрытые проемы), запираемых строениях (жилых помещениях).

3.1.4. Если застрахованное домашнее имущество покидает «территорию страхования», страховая защита в отношении него не действует, за исключением случаев перемены Страхователем (Выгодоприобретателем) места жительства. При этом перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока действия договора страхования только при условии подписания сторонами договора Дополнительного соглашения.

3.1.5. Имущество, временно оставленное по постоянному месту жительства Страхователя или Выгодоприобретателя (в связи с отъездом в отпуск, командировку и т.п.), считается застрахованным

только в течение месяца со дня отъезда Страхователя (Выгодоприобретателя) либо в течение иного срока, установленного в Заявлении на страхование.

3.2. Застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации указанного в договоре имущества, которое расположено в пределах «территории страхования».

3.2.1. Если «территорией страхования» является земельный участок, то застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации застрахованного строения и/или застрахованного домашнего имущества в строении, находящихся на «территории страхования».

4. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности возникновения, на случай которого проводится страхование.

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

4.3. В части страхования имущества страховым случаем является повреждение или уничтожение (гибель) застрахованного имущества в результате следующих событий, называемых далее «страховые риски», имеющих характер внезапный и непредвиденный и происшедших в период действия договора страхования:

4.3.1. «Пожара»: воздействия пламени, высокой температуры, продуктов горения (дым, копоть, сажа), в том числе возникшего вне застрахованного помещения («территории страхования») или в результате удара молнии.

Под «пожаром» понимается огонь, который возник без определенного очага или покинул его и в состоянии распространяться собственными силами вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

4.3.1.1. При страховании по данному риску возмещению подлежит также ущерб, связанный с повреждением, уничтожением имущества в результате мер, направленных на спасение имущества, применяемых с целью тушения пожара и предотвращения дальнейшего распространения огня.

4.3.1.2. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, произошедший в результате:

а) воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварочных работ и т.д.), в том числе ущерб, причиненный оборудованию, используемому для таких процессов и его содержимому, а также разного рода нагревательным установкам, теплообменникам, «тепловым пушкам» и другим аналогичным установкам, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

б) медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) подпаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из печей, каминов и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

г) поджога как следствия противоправных действий третьих лиц.

4.3.1.3. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, причиненный защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам, бытовым электроприборам, электронной аппаратуре и другой аналогичной технике и оборудованию, электропроводке вследствие неисправностей данного оборудования, скрытых дефектов, перенапряжения или теплового воздействия в силу избыточной нагрузки в ходе их обычной эксплуатации.

4.3.2. «Взрыва»: взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения или «территории страхования».

Под «взрывом» понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

4.3.2.1. По данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) возникший в результате взрыва, произошедшего в процессе и/или вследствие изготовления и/или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключение баллонов с бытовым газом).

Под «взрывчатыми и взрывоопасными веществами» подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов.

б) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;

в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.

4.3.3. «Залива»:

а) непосредственного воздействия влаги (воды, пены, иных жидкостей) вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, систем кондиционирования и внутреннего водостока;

б) аварии систем пожаротушения, если это особо предусмотрено условиями договора страхования;

в) проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), или вследствие протечки кровли.

4.3.3.1. Убытки от внезапного включения противопожарных систем не покрываются по данному риску, если они явились следствием:

а) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

б) дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

4.3.3.2. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, возникший в результате:

а) проникновения в застрахованное помещение или на «территорию страхования» воды (в том числе дождевой и талой), иных жидкостей, снега, града, через балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через швы, щели и иные отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, вследствие уборки и чистки помещений;

б) наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

в) естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п. 4.3.3. а) систем;

г) расширения воды и/или других жидкостей от перепадов температуры, в том числе при размораживании труб;

д) строительных дефектов, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

4.3.4 «Стихийных бедствий» - воздействия следующих природных явлений:

а) ливня, града, обильного снегопада, морозов, если они носят особо опасный характер, являются необычными для данной местности.

По данному риску возмещаются в том числе расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных помещениях трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними оборудования и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры, а также расходы по размораживанию указанных выше трубопроводов.

По данному риску не возмещаются расходы по ремонту, замене, размораживанию трубопроводов и других инженерно-коммуникационных систем, находящихся вне застрахованных помещений.

б) наводнения, паводка, затопления грунтовыми водами.

Ущерб от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации (МЧС РФ).

в) бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе воздействия предметов, которые были приведены в движении в результате указанных природных явлений, **при условии, скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 20 м/с;**

г) горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, селя, просадки (оседания) грунта;

д) землетрясения;

е) цунами;

ж) удара молнии, извержения вулкана или действия подземного огня;

з) других природных явлений, только если это особо оговорено условиями договора страхования.

4.3.4.1. При страховании по данному риску не подлежат возмещению:

а) ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, дождя, снега, града или грязи из-за протечки крыши, через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

б) ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением иных земленасыпных (землеройных) работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

в) ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п. 4.3.4. природных явлений (стихийных бедствий), например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

г) ущерб, причиной которого явилась ветхость застрахованного имущества и/или строительные дефекты.

4.3.5. «Механического воздействия»:

а) падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;

б) падения деревьев, находящихся за пределами «территории страхования»;

в) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами;

г) падения осветительных, коммуникационных столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), только если это особо оговорено условиями договора страхования;

д) конструктивных дефектов застрахованного имущества (внезапного разрушения конструкций здания, если оно не связано с естественным износом и не вызвано реконструкцией или проведением каких-либо строительных или отделочных работ), если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

4.3.5.1. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

а) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей, если договором не предусмотрено иное;

б) ветхости застрахованного имущества и/или строительных дефектов;

в) проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ, если договором не предусмотрено иное.

4.3.6. «Противоправных действий третьих лиц» («ПДТЛ»):

а) хулиганства (ст.213 УК РФ), кражи с незаконным проникновением (ст.158 УК РФ), грабежа (ст.161 УК РФ), разбоя (ст.162 УК РФ), умышленного повреждения или уничтожения имущества путем поджога или взрыва (ст.167 УК РФ);

б) терроризма (ст.205 УК РФ), других противоправных действий третьих лиц, только если это особо оговорено условиями договора страхования;

в) запрещенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

4.3.6.1. Кража с незаконным проникновением в целях настоящих Правил имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) взламывает в пределах территории страхования предметы (в том числе сейфы), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

4.3.6.2. Грабеж в целях настоящих Правил имеет место, если:

а) к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи или иным находящимся с ним лицам применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель), члены его семьи или иные находящиеся с ним лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

в) застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или иных находящихся с ним лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их умышленных или неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

4.3.6.3. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) связанный с заменой замков или ключей к помещениям, ключи от которых были похищены или утеряны;

б) явившийся следствием противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также наемных работников, лиц, арендующих застрахованное имущество или строение (помещение), в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность застрахованного имущества.

4.3.7. «Боя стекла».

4.3.7.1. По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, витринам, витражам, зеркалам, плафонам осветительных приборов, плазменным экранам, изделиям из стекла, плексигласа, кафеля, фаянса и других бьющихся материалов (в т.ч. сантехническим приборам) вследствие их случайного разбития (боя).

4.3.7.2. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший

вследствие:

а) повреждения поверхности стекол и других бьющихся материалов (например, царапины, потемнения, помутнения);

б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол (других бьющихся материалов);

в) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

г) оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды;

д) разрушающего воздействия на стекла отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

4.3.7.3. По особому соглашению сторон по данному риску могут быть также покрыты расходы:

а) по монтажу и демонтажу стекол, жалюзи, решеток и т.д.;

б) по временной замене стекол в случае невозможной срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому.

4.3.8. «Перенапряжения»: выхода из строя оборудования в связи с повышением напряжения в питающих сетях.

4.3.8.1. Ущерб от перенапряжения возмещается только в случае, если факт внезапного превышения нормативного уровня зафиксирован местными органами Энергонадзора в пределах одного района, квартала, здания.

4.4. Договор страхования может быть заключен на случай наступления страховых рисков, указанных в п. 4.3.1, 4.3.2, 4.3.5 настоящих Правил («базовый» пакет страховых рисков), всех страховых рисков, перечисленных в пунктах 4.3.1 – 4.3.6 настоящих Правил («полный» пакет страховых рисков), или иных различных их комбинаций.

Дополнительно к страховым рискам, указанным в пунктах 4.3.1 – 4.3.2 настоящих Правил, договор может быть заключен также на случай наступления рисков, указанных в пунктах 4.3.7, 4.3.8 настоящих Правил.

4.5. В части страхования гражданской ответственности страховым случаем является факт наступления ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате пожара, залива, взрыва бытового газа, произошедших по вине Страхователя (Застрахованного) в результате эксплуатации Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования, и приведший к смерти, утрате трудоспособности, увечью или иному повреждению здоровья потерпевших Третьих лиц либо повреждению или уничтожению имущества потерпевших Третьих лиц (страховой риск «гражданская ответственность за причинение ущерба в результате пожара, залива, взрыва»).

4.5.1. Страховой случай должен быть подтвержден вступившим в законную силу постановлением судебных органов или добровольным признанием Страхователя (Застрахованного) с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем (Застрахованным) вреда, причиненного Третьим лицам.

4.5.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает, если вред имуществу Третьих лиц причинен:

- в прямой связи с эксплуатацией Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования, на «территории страхования»;

- в период действия договора страхования.

4.6. Страховщик также компенсирует:

4.6.1. в части страхования имущества:

- необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях уменьшения или предотвращения ущерба застрахованному имуществу;

4.6.2. в части страхования гражданской ответственности:

- необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Застрахованного) в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам;

- предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

4.7. По особому соглашению сторон в части страхования имущества могут быть включены в объем ответственности Страховщика следующие дополнительные расходы:

4.7.1. расходы по расчистке территории после страхового случая, включая расходы по вынужденному сносу строения («расходы по расчистке»);

4.7.2. расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая («расходы по оплате справок»).

4.8. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено:

4.8.1. страхование «по первому риску» в части страхования имущества (п.10.1.15.1 настоящих Правил);

4.8.2. условие о том, что обязательства Страховщика распространяются только на первый заявленный страховой случай, произошедший в период действия договора страхования (страхование «на один случай»).

4.9. Во всех случаях не возмещается ущерб, причиненный до начала действия договора страхования, но обнаруженный после его начала.

4.10. Случай не является страховым, если он произошел в результате:

4.10.1. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи, если договором не предусмотрено иное, или лиц, действующих по их поручению, либо действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, направленного на наступление страхового случая;

4.10.2. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, повреждения или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей;

4.10.3. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия паров, газов, лучей, жидкостей, влаги (плесени) или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.);

4.10.4. воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием энергии расщепленных материалов;

4.10.5. военных действий, маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.10.6. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

4.10.7. самовозгорания, брожения, гниения, коррозии, износа или других естественных свойств застрахованного имущества либо имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован;

4.10.8. нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) или членами их семей, если договором не предусмотрено иное, требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации (обслуживанию, охране) застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован, использование его не по прямому назначению, а также несоблюдение правил и норм пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПТЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), в частности:

4.10.8.1. самостоятельной установки (ремонта) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным), а также другими, не уполномоченными на то лицами, сантехнического, газового, водопроводного, отопительного, электротехнического оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями или, если такая установка (ремонт) произведены без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами;

4.10.8.2. самостоятельной перепланировки (переоборудования) или перепланировки (переоборудования) без надлежащего согласования с МВК или с другими уполномоченными организациями (если такое согласование предусмотрено действующим законодательством) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным), а также другими, не уполномоченными на то лицами;

4.10.9. действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, если договором не предусмотрено иное, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

4.10.10. проведения строительных, ремонтных и т.п. работ в застрахованных помещениях (строениях) или в помещениях (строениях), в которых находится застрахованное имущество;

4.10.11. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

4.10.12. иных случаев, предусмотренных договором страхования.

4.11. По соглашению сторон события, перечисленные в п.п. 4.10.4– 4.10.10 настоящих Правил, могут быть включены в объем ответственности Страховщика при условии уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса.

4.12. Страховая защита в части страхования гражданской ответственности не распространяется на претензии и исковые требования о возмещении вреда:

4.12.1. причиненного имуществу, которое Страхователь (Застрахованный) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение;

4.12.2. причиненного жизни, здоровью или имуществу лиц, постоянно проживающих на «территории страхования»;

4.12.3. предъявляемые Страхователем (Застрахованным) или членами семьи Страхователя (Застрахованного) друг к другу, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования, связанных с выплатой страхового возмещения, и исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

5.2. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению сторон, но не может быть более его действительной стоимости (страховой стоимости) в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

5.2.1. Действительная стоимость определяется:

5.2.1.1. для домашнего имущества (за исключением антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п.) - исходя из фактических затрат, необходимых для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния;

5.2.1.2. для антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п. – на основании справки-счета, товарного чека, договора купли-продажи либо в соответствии с оценкой специализированного эксперта, а также на основании цен, указанных в специализированных каталогах, справочниках;

5.2.1.3. для изделий из драгоценных камней и металлов – в соответствии с оценкой эксперта или в соответствии с ценами на изделия такого рода и качества;

5.2.1.4. для строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства, - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи строения без учета стоимости земли;

5.2.1.5. для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование в данном регионе;

5.2.1.6. для отделки – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы заявленного объема (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.2.1.7. для инженерного оборудования – исходя из среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета (включая затраты на его установку) с учетом износа.

5.2.2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.2.3. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование, недострахование).

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

5.3. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

5.4. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

5.5. Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте.

5.6. По согласованию сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена (при условии уплаты дополнительного страхового взноса), уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на срок, оставшийся до конца действия основного договора. Причем уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние и, при необходимости, осмотра имущества.

Общая страховая сумма по основному договору и дополнительному соглашению не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения дополнительного соглашения.

5.7. В пределах страховой суммы по страхованию имущества могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) по отдельным элементам имущества (квартиры или строения), по отдельным группам (предметам) домашнего имущества либо по расходам, подлежащим возмещению в соответствии с условиями договора

страхования.

5.8. В пределах страховой суммы по страхованию гражданской ответственности могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на вред, причиненный жизни и здоровью Третьих лиц, на всех потерпевших или на одного;
- на имущественный вред (вред, причиненный имуществу Третьих лиц);
- иные лимиты ответственности.

5.9. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизы, устанавливаемой как в отношении всех объектов страхования (имущества, гражданской ответственности), так и в отношении отдельных объектов страхования, отдельных элементов, групп, предметов застрахованного имущества и конкретных страховых рисков.

5.9.1. Франшиза может быть условной или безусловной и может устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютной величине.

5.9.2. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, размер которого не превышает величину франшизы, но возмещается ущерб полностью, если его размер превышает величину франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы возмещается ущерб за вычетом франшизы.

5.9.3. Если в договоре страхования не указан вид установленной франшизы (безусловная или условная) считается, что договором определена безусловная франшиза.

5.9.4. Если в договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. Страховая премия исчисляется исходя из размера страховой суммы, тарифной ставки и срока страхования.

6.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (100 руб.), с учетом специфики объекта страхования, характера страхового риска, франшизы, факторов, влияющих на степень страхового риска, а также предоставляемых скидок (Приложение 1).

6.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно или в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом не позднее срока, установленного в договоре страхования.

6.5. Страхователь вправе поручить оплату страховой премии любому другому лицу, при этом никаких прав по договору страхования это лицо не приобретает. В этом случае Страхователь несет ответственность за действия этого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в полном объеме). О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика.

6.6. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователю, заключившему договор страхования на срок не менее одного года. При этом первая часть страховой премии (первый страховой взнос) в размере не менее 50 процентов годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования (при оплате наличными) или в течение 3-х рабочих дней со дня заключения договора (при безналичном расчете), а вторая часть (второй страховой взнос) - не позднее четырех месяцев после вступления договора страхования в силу.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки уплаты страховой премии.

6.7. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается не вступившим в силу, если договором не предусмотрено иное.

6.8. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок или уплаты страхового взноса не в полном объеме, договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

6.9. Если страховой случай произошел до уплаты страховой премии в полном объеме, страховая выплата производится только после доплаты Страхователем оставшейся части страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

6.10. При заключении договора страхования на срок менее 1 года размер страховой премии составляет от годового размера страховой премии:

при сроке страхования:

1 месяц - 20%
2 месяца - 30%
3 месяца - 40%
4 месяца - 50%
5 месяцев - 60%
6 месяцев - 70%.

7 месяцев - 75%;
8 месяцев - 80%;
9 месяцев - 85%;
10 месяцев - 90%;
11 месяцев - 95% годовой премии

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.11. Размер страховой премии по дополнительным соглашениям, заключенным в связи с увеличением страховой суммы, исчисляется исходя из размера 1/12 части годовой премии за каждый месяц, оставшийся до конца срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.12. При заключении договора на срок более 1 года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$СП = СП1 \text{ год} \times n \text{ мес.} / 12,$$

где СП - страховая премия по договору страхования;

СП1 год - годовая страховая премия;

n мес. - срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.13. При уменьшении страховой суммы Страхователю возвращается разница между первоначально исчисленной страховой премией и страховой премией, исчисленной с учетом уменьшения страховой суммы, за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных расходов.

6.14. Страхователи, заключавшие договоры страхования имущества (гражданской ответственности) в течение одного и более предыдущих лет без перерыва и за это время не обращавшиеся с заявлением на выплату страхового возмещения, при заключении договора страхования на новый срок может быть предоставлена скидка со страховой премии в размере 5% от страховой премии за каждый последующий срок страхования, но не более 30% от первоначального тарифа (если Страховщиком не утвержден иной размер скидки).

Указанное положение может быть применено и в отношении Страхователя, ранее заключавшего договоры страхования в отношении данного объекта страхования у других Страховщиков.

6.14.1. Для получения скидки Страхователь должен предъявить Страховщику страховые полисы (договоры) за предыдущие годы. В противном случае скидка предоставляется только после проведения Страховщиком проверки, позволяющей установить наличие у Страхователя права на скидку.

6.15. Если страховая сумма по договору установлена в валютном эквиваленте, то и страховая премия устанавливается в валютном эквиваленте.

6.16. При установлении страховой суммы и премии в валютном эквиваленте все расчеты производятся в рублях по курсу рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленному ЦБ РФ на соответствующую дату.

6.16.1. Уплата страховой премии Страхователем осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.

6.16.2. Выплата страхового возмещения Страховщиком осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая (если соглашением сторон не определена иная дата) при условии, что данный курс рубля к указанной в договоре страхования иностранной валюте не превышает «максимального курса». В случае, если данный курс рубля к указанной в договоре страхования иностранной валюте превышает «максимальный курс», выплата страхового возмещения производится по «максимальному курсу».

Под «максимальным курсом» понимается курс рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленный ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), увеличенный на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) до даты наступления страхового случая.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на 12 полных месяцев либо на иной срок по соглашению сторон.

7.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

7.3. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- при уплате наличными – 5-ый день после передачи денежных средств представителю Страховщика;

- при уплате безналичным путем – 00 часов дня, следующего за днем перечисления денег на расчетный счет Страховщика по данным банка.

7.4. Страхователю, который в течение 3-х лет без перерыва заключал договоры страхования

имущества (гражданской ответственности) в ЗАО «МАКС», по которым не производились страховые выплаты, предоставляется льготный месяц для заключения нового договора страхования.

7.4.1. Новый договор страхования, заключенный в течение льготного срока, независимо от даты уплаты страховой премии (первого страхового взноса) считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования. При этом, если в этот период произойдет страховой случай до оформления нового договора страхования, выплата страхового возмещения производится на условиях предыдущего договора.

7.4.2. Если в течение льготного срока произойдет страховой случай, а новый договор не будет заключен в этот период, то страховое возмещение не выплачивается.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя при предъявлении им соответствующего документа на право собственности или иного документа по требованию Страховщика.

8.2. Договор страхования может заключаться с осмотром и без осмотра принимаемого на страхование имущества и территории страхования в зависимости от страховой суммы, на которую заключается договор страхования, объекта и условий страхования.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также предоставить по требованию Страховщика документы, характеризующие объект страхования, его стоимость, а также документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении передаваемого на страхование имущества.

8.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора или полиса), подписанного сторонами, либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

8.5. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате договора страхования (полиса) в период его действия для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора (полиса).

8.6. При заключении договора (полиса) страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования и о дополнении их.

8.7. В случае перехода прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу, Страхователь или лицо, к которому перешли права, должен в течение 10 (десяти) рабочих дней уведомить об этом Страховщика с целью переоформления договора страхования.

8.7.1. Договор страхования подлежит переоформлению в течение месяца после изменения собственника имущества. По истечении этого срока переоформление договора страхования не производится и договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

8.7.2. Переоформление договора страхования на нового владельца производится в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним договором, на срок до окончания действия прежнего договора, при условии предъявления следующих документов:

- заявления о переоформлении договора страхования;
- документа, подтверждающего переход застрахованного имущества в собственность другого лица (свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и др.);
- документа, удостоверяющего личность.

8.7.3. В случае, если новый владелец имущества хочет увеличить страховую сумму, то переоформление договора производится с оплатой дополнительного страхового взноса и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

8.7.4. В случае увеличения степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать от нового владельца имущества уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска или изменения условий первоначального договора страхования.

8.7.5. На нового владельца не распространяются скидки по данному договору страхования. Исключение составляют члены семьи Страхователя, к которым перешли права на имущество в порядке наследования.

8.8. Договор страхования прекращается в случаях:

8.8.1. истечения срока его действия – в 24 часа 00 минут даты окончания действия договора страхования;

8.8.2. исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном

объеме (выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы);

8.8.3. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки или уплаты страхового взноса не в полном объеме, если договором не предусмотрено иное;

8.8.4. по соглашению сторон (о намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 дней, если иное не предусмотрено договором страхования, до даты предполагаемого расторжения);

8.8.5. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

8.9.1. уничтожение застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

8.9.2. при переходе прав на застрахованное имущества от Страхователя к другому лицу при условии, что в течение месяца со дня перехода таких прав Страховщик не был об этом извещен, в связи с чем договор страхования не переоформлялся.

8.10. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

9.1.2. при наступлении страхового случая в части страхования имущества в течение 5-ти (пяти) рабочих дней (если договором не предусмотрено иное) произвести осмотр застрахованного имущества с составлением акта об уничтожении или повреждении имущества. Акт составляется в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя и лиц, виновных в причиненном ущербе, если таковые имеются, а также, в случае необходимости, с участием представителей соответствующих компетентных органов или независимых экспертов. В случае неявки виновного лица к месту составления акта, он составляется без него, а в акте делается соответствующая запись;

9.1.3. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в порядке и сроки, установленным разделом 10 настоящих Правил и условиями договора страхования;

9.1.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию;

9.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования;

9.2.3. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после того, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех существенных, влияющих на увеличение страхового риска, изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, например:

- передача застрахованного имущества в аренду (наем) или залог;
- переход прав на застрахованное имущество к другому лицу;
- снос, ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных помещений/строений или помещений/строений, в которых расположено застрахованное имущество, а также помещений/зданий, непосредственно примыкающих к застрахованным или к «территории страхования» либо установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников;
- повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- выход из строя пожарной, охранной сигнализации;
- складирование огнеопасных материалов в помещении, для этого не предназначенном;
- оставление застрахованного имущества без присмотра на период времени больший, чем указан в Заявлении на страхование;

- устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного застрахованного имущества (в т.ч. оружия, изделий из драгоценных металлов) или понижение надежности мест хранения;

- изменение места жительства Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), являющегося «территорией страхования» по договору.

Уведомление Страховщика осуществляется любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом: по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

9.2.4. принимать все возможные меры к предотвращению наступления страхового случая и сохранности застрахованного имущества, в частности:

9.2.4.1. обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, иного оборудования, их своевременное обслуживание и ремонт;

9.2.4.2. отключить и обеспечить своевременное освобождение от жидкости и пара вышеуказанных систем (в которых не предусмотрено применение антифриза) в зимний период, если застрахованные строения остаются нежилыми на срок более 60-ти дней;

9.2.4.3. не допускать оттаивание или отмораживание стекол с помощью нагревательных приборов, горячей воды;

9.2.4.4. не располагать отопительные приборы и плиты на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;

9.2.5. соблюдать правила и нормы противопожарной безопасности, техники безопасности, а также содержания и эксплуатации застрахованного имущества, строений (помещений), в которых находится застрахованное имущество, установленные ГОСТами, ТУ и другими нормативными документами;

9.2.6. соблюдать требования (в т.ч. Страховщика) о содержании имущества в специальных местах хранения (сейфах, металлических шкафах и др.);

9.2.7. в 3-дневный срок отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью имущества, принятого на страхование;

9.2.8. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, либо события, которое служит или может послужить поводом для предъявления требований к Страхователю (Застрахованному) о возмещении причиненного им вреда:

а) принять все необходимые и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, имуществу Третьих лиц, вреда жизни и здоровью Третьих лиц, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции - предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

б) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня после того, как ему стало известно (должно было стать известно), любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом сообщить об этом Страховщику: по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

в) незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы и обеспечить документальное оформление происшедшего события (п.10.1.18) настоящих Правил);

г) сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика или независимым экспертом, назначенным Страховщиком или по соглашению сторон, в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе;

д) заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя осмотра, экспертизы поврежденного (уничтоженного) имущества потерпевших Третьих лиц;

е) предоставить Страховщику возможность проводить обследование места возникновения события, осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества, самостоятельное расследование обстоятельств и причин возникновения ущерба;

ж) предпринять все возможные меры для выяснения причин, хода и последствий произошедшего события;

з) подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения с указанием даты, причин и характера ущерба, имен и адресов всех лиц, вовлеченных в событие, включая потенциальных истцов, с приложением перечня поврежденного или уничтоженного застрахованного имущества, а также передать документы, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, определения причины возникновения ущерба и его размера, осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам (право суброгации);

и) сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;

к) уведомить Страховщика о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда Третьим лицам (расследование, вызов в суд и т.д.), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.;

л) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требование, предъявляемые Страхователю в связи причинением вреда Третьим лицам, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;

м) оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

н) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.

9.2.9. информировать Выгодоприобретателя, назначенного в части страхования имущества, совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных и иных лиц, проживающих по адресу «территории страхования», о требованиях, указанных в п.9.2.3-9.2.8 настоящих Правил.

При отсутствии Страхователя требования (действия), указанные в п.9.2.3-9.2.8 настоящих Правил, должны быть выполнены вышеуказанными лицами.

9.2.10. выполнять другие обязанности и требования, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. при заключении договора страхования проверять сообщенную Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, а при необходимости - назначать предстраховую экспертизу;

9.3.2. в течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора, в т.ч. путем проведения осмотра (проверка наличия, целостности, исправности, условий эксплуатации и хранения, степени износа, соответствия заявленной и действительной стоимости имущества, оценка страхового риска);

9.3.3. принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению ущерба, а также по предупреждению страховых случаев. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение;

9.3.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая; нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по страховому случаю;

9.3.5. производить осмотр пострадавшего имущества и места происшествия, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Причем Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

9.3.6. требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и определения размера причиненного ущерба;

9.3.7. при возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска;

9.3.8. отказать в выплате страхового возмещения или его части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

9.3.9. осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в части страхования имущества;

9.4.2. при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил и условиями договора страхования;

9.4.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

9.4.4. по согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в договор страхования;

9.4.5. досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (если договором не предусмотрено иное) до даты предполагаемого расторжения.

9.5. Обязанности Страхователя, вытекающие из настоящих Правил и договора страхования, распространяются также на Выгодоприобретателя, назначенного в договоре страхования, и на Застрахованного. Невыполнение этих обязанностей Выгодоприобретателем (Застрахованным) влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования имущества.

10.1.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы (лимита возмещения) в соответствии с условиями договора страхования и не может превышать размера прямого ущерба и дополнительных расходов.

В том случае, если Страхователем было назначено несколько Выгодоприобретателей, страховая выплата производится им в долях, установленных для Выгодоприобретателей соответствующими правоустанавливающими документами на застрахованное имущество.

10.1.2. Факт наступления страхового случая и размер ущерба определяются на основании данных осмотра (фотографирования, Акта осмотра) пострадавшего имущества, произведенного Страховщиком (представителем Страховщика) при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), заключений компетентных органов, экспертов, документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества на дату наступления страхового случая и необходимые расходы на его восстановление, а также других документов, позволяющих установить причины, характер, дату страхового случая и размер ущерба.

10.1.3. Ущербом считается:

а) в случае уничтожения строения – восстановительная стоимость строения, под которой понимается среднерыночная стоимость строительства в данной местности строения, аналогичного застрахованному за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при повреждении строения - стоимость ремонта (восстановления) поврежденных частей (элементов) строения в пределах суммы, определяемой путем применения:

- процентного соотношения (удельных весов) стоимости поврежденной части (элемента) строения к общей страховой стоимости строения (или к страховой сумме строения – при страховании по «первому риску»);

- калькуляции Страховщика.

Если процентные соотношения (удельные веса) стоимости отдельных частей (элементов) строения не указаны в Заявлении на страхования либо в иных приложениях к договору страхования, применяются удельные веса, указанные в Таблице 1.

Если строение застраховано на сумму ниже его действительной стоимости и не по «первому риску», полученный размер ущерба сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости строения.

в) в случае уничтожения квартиры, предметов домашнего имущества - действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

г) в случае повреждения квартиры, предметов домашнего имущества - стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества;

д) в случае хищения застрахованного имущества - его действительная стоимость на момент наступления страхового случая;

е) расходы по расчистке территории после страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

ж) расходы по оплате справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования.

Таблица 1 «Процентные соотношения (удельные веса) отдельных частей (элементов) строения к страховой стоимости строения (или к страховой сумме строения при страховании по «первому риску»).

Перечень элементов	Деревянные строения		Смешанные строения		Каменные строения		Бани	Хоз. постройки
	1 этажный	2-х и более этажн.	1 этажный	2-х и более этажн.	1 этажный	2-х и более этажн.		
Фундамент	13	11	22	18	22	16	12	16
Несущие стены,	30	28	25	20	24	20	40	46
Перегородки	3	3	4	4	4	4	1	2
Перекрытия чердачные	11	6	9	8	10	8	10	8
Перекрытия между этажами	-	3	-	4	-	4	-	-
Полы	7	10	7	10	7	10	5	9
Крыша (кровля с несущей конструкцией)	6	6	4	4	4	4	6	6
Окна	6	8	8	8	8	10	2	2
Двери	5	5	3	4	3	3	7	4
Отделка внутренняя	6	7	6	7	6	7	5	2
Отделка внешняя	4	4	4	4	4	4	1	1
Инженерное оборудование	6	6	6	7	6	7	9	2
Прочее*	3	3	2	2	2	3	2	2

* Под прочим понимаются элементы строений, которые нельзя отнести ни к одной из перечисленных в Таблице 1 групп элементов (например, лестница, крыльцо, балкон).

10.1.4. Уничтожение имеет место, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая.

Застрахованное имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества на дату наступления страхового случая.

10.1.5. Под стоимостью ремонта понимается сумма восстановительных расходов на приведение элементов строения (квартиры), предметов домашнего имущества в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, с учетом износа.

10.1.5.1. Восстановительные расходы, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта.

10.1.5.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;
- расходы по переборке, ремонту и обслуживанию, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.
- расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.1.5.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов.

10.1.6. Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого поврежденного или уничтоженного предмета.

10.1.7. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения (с учетом его обесценения в результате страхового случая или расходов на приведение его в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая).

10.1.8. По решению Страховщика в пределах страховой суммы может быть произведена замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного уничтоженному (утраченному).

10.1.9. В компенсируемых затратах учитываются также необходимые и целесообразно произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по спасанию имущества и предотвращению увеличения ущерба, согласованные со Страховщиком.

10.1.10. Размер указанных в п.10.1.3 е), ж), п.10.1.5 и п.10.1.9 настоящих Правил расходов исчисляется по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным организациями, осуществляющими соответствующие работы (услуги).

10.1.11. Страховщик включает в расчет страхового возмещения и компенсирует только те расходы, которые предусмотрены условиями договора страхования.

10.1.12. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

10.1.13. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой ущерба и суммой, полученной от третьих лиц.

10.1.14. Если Страхователь застраховал имущество в нескольких страховых компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении данного имущества.

10.1.15. Если страховая сумма установлена или окажется ниже страховой стоимости имущества, Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («правило пропорции»), если договором не предусмотрено страхование по «первому риску».

10.1.15.1. При страховании по «первому риску» ущерб возмещается в полном объеме, но не более страховой суммы (лимитов возмещения), установленных договором страхования.

10.1.16. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования с застрахованным имуществом, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре на данное имущество.

10.1.17. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право требовать произведения экспертизы.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснован, Страховщик принимает на себя часть расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.1.18. Для получения страховой выплаты по страхованию имущества Страховщику предоставляются следующие документы:

- а) заявление на выплату страхового возмещения;
- б) перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- в) оригинал страхового полиса (договора страхования) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- г) документы, подтверждающие факт, причины, место и время наступления страхового случая, в частности:

- в случае пожара: копия акта о пожаре из противопожарной службы МЧС России, копия постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- в случае взрыва бытового газа: справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Госгортехнадзора, МЧС России и т.п.;

- в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем проникновения воды из соседних помещений: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);

- в случае стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

- в случае противоправных действий третьих лиц (в т.ч. терроризма): копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;

- в случае падения летательных объектов, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- при «перенапряжении» – соответствующие документы территориальных государственных органах Энергонадзора;

- при «бое стекол» – акт расследования произошедшего события, подписанный Страховщиком, Страхователем и свидетелями (при их наличии);

д) документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;

е) документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

ж) документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

з) правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество.

Таковыми документами могут признаваться:

1) для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (квартир, строений):

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;

2) для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;

- ордер на квартиру;

- выписку из домовой книги, финансово-лицевой счет с указанием ответственного квартиросъемщика;

- справку ЖСК о выплате пая;

- оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;

3) для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;

- Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию;

- разрешение на строительство (для вновь возведенных строений);

4) для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:

- книжка садовода, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом с указанием отсутствия задолженностей по уплате членских взносов;

5) для непроинвентаризированных строений в сельской местности:

- выписка из похозяйственной книги;

- выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;

6) для арендованных строений или квартир:

- Договор аренды (найма) строений или квартир.

Дополнительно Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов, подтверждающих право на землю:

- Свидетельство о государственной регистрации права на землю с правом застройки (строительства);

- Государственный акт на право пожизненно наследуемого владения;

- Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей;

- Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство.

10.1.19. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанный в п.10.1.18 настоящих Правил, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта, причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.1.19.1. Если факт наступления страхового случая может быть установлен Страховщиком при составлении Акта осмотра, выплата страхового возмещения может быть осуществлена

Страховщиком при отсутствии документов из компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 10% от страховой суммы, но не более 15 000 рублей, если иная величина не предусмотрена договором страхования.

10.1.20. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер ущерба.

10.1.21. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в течение 20 (двадцати) рабочих дней, если договором не предусмотрено иное, после получения всех необходимых документов по страховому случаю от Страхователя (Выгодоприобретателя) и от соответствующих компетентных органов (п.9.3.4 настоящих Правил) и принятия решения о выплате, оформляемого страховым актом, с учетом положений п.6.9 настоящих Правил.

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

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения и/или в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено административное/уголовное дело в отношении Страхователя или Выгодоприобретателя и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба – до окончания расследования. Положения настоящего пункта распространяются и на случаи, если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено гражданское (арбитражное) производство.

10.1.23. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхового случая (суброгация).

10.1.23.1. Требование в порядке суброгации не предъявляется к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающему со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющему право распоряжаться застрахованным имуществом.

10.1.23.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.1.24. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату, если:

а) ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб (если ущерб возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный ущерб, включая органы внутренних дел, если застрахованное имущество было принято ими на охрану с применением средств сигнализации);

б) похищенный предмет имущества возвращен Страхователю (Выгодоприобретателю) (в этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением возвращенного предмета в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено условиями договора, после получения похищенного предмета. В противном случае Страховщик имеет право требовать возврата страхового возмещения в судебном порядке);

в) факт противоправных действий третьих лиц по окончании расследования не подтвержден следственными органами;

г) по окончании расследования виновным в происшествии страхового случая признан Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи, проживающие со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющие право распоряжаться застрахованным имуществом;

д) обнаружения в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обстоятельств, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.2. Порядок определения размера вреда и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности.

10.2.1. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного вреда, но не может превышать страховую сумму (лимитов ответственности), установленную(-ых) договором по страхованию гражданской ответственности.

10.2.2. При наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного вреда, а также при отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя (Застрахованного) его возместить, причинной связи между страховым случаем и причиненным вредом, о размере причиненного вреда, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

10.2.2.1. В этом случае определение размера вреда производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (пожарных органов, коммунальных, аварийных служб,

медицинских учреждений др.) о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая, а также справок, счетов и иных документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества и расходы на его восстановление, расходы на лечение и восстановление здоровья, размер среднего заработка, расходы на погребение и др. Для участия в определении размера ущерба в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.

Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного потерпевшим Третьим лицам.

10.2.3. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.10.2.2 настоящих Правил, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу постановления судебного органа.

В этом случае факт и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.).

10.2.4. При наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности Страховщик производит выплату:

- потерпевшим Третьим лицам, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред;
- наследникам потерпевших Третьих лиц (в случае их смерти),
- Страхователю (Застрахованному) в части возмещения расходов, произведенных в целях уменьшения и предотвращения вреда, а также судебных расходов.

10.2.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре по страхованию гражданской ответственности.

10.2.6. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

- заявление о страховой выплате;
- оригинал страхового полиса (договора страхования), документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, госпожнадзора, медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая;
- документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества Третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);
- документы, подтверждающие расходы на лечение и восстановление здоровья потерпевшего Третьего лица, на погребение (в случае смерти потерпевшего Третьего лица), размер утраченного заработка (чеки, квитанции, счета, справки и др.);
- свидетельство о смерти потерпевшего Третьего лица и свидетельство о праве на наследство (в случае выплаты страхового возмещения наследникам потерпевшего Третьего лица);
- претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному) в связи с причинением вреда;
- постановление судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая;
- документы, подтверждающие расходы, указанные в п.4.6.2. настоящих Правил.

10.2.7. В сумму страхового возмещения включаются:

а) при причинении вреда имуществу Третьих лиц: прямой действительный ущерб, причиненный имуществу потерпевших Третьих лиц, который определяется:

- при полной гибели имущества: в размере его действительной стоимости за вычетом износа;
- при частичном повреждении имущества: в размере необходимых восстановительных расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая;

б) при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или уменьшения его в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления поврежденного здоровья (расходы на лечение, усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов и т.п.), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;
- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;
- расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица;

в) необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Застрахованного) в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам, согласованные со Страховщиком;

г) предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

10.2.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

10.2.9. Если Страхователь застраховал гражданскую ответственность в нескольких страховых компаниях, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договором страхования, заключенным Страхователем в отношении данного объекта страхования.

10.2.10. В случае, если ответственность за причинение ущерба несут несколько лиц, Страховщик несет ответственность в соответствии с долей ущерба, приходящегося на Страхователя (Застрахованного).

10.3. Случаи отказа в выплате страхового возмещения.

10.3.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

а) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования и степени страхового риска;

б) Страховой случай произошел в результате имевшихся до заключения договора страхования дефектов застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которых застрахован, которые были или должны были быть известны Страхователю и о которых Страхователь не сообщил Страховщику;

в) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая (или события, которое могло привести к наступлению страхового случая), не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный срок и указанным в договоре способом;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных мер для уменьшения возможного ущерба;

д) Страхователь не заявил либо несвоевременно заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай предполагал это (случаи распространения огня, хищения и т.д.);

е) Факт страхового случая компетентными органами не подтвержден;

ж) В результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя) не представляется возможным установить факт или причину уничтожения, похищения или повреждения застрахованного имущества, либо определить размер причиненного застрахованному имуществу ущерба;

з) Страхователем (Выгодоприобретателем) не представлены документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или им представлены заведомо ложные доказательства либо не представлены необходимые правоустанавливающие документы на застрахованное имущество;

и) Страхователем (Выгодоприобретателем) в определенный Страховщиком срок не устранены обстоятельства, повышающие степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю (Выгодоприобретателю);

к) Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил Страховщику об изменении факторов, влияющих на степень страхового риска;

л) Страхователь отказался от уплаты дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования в случае увеличения степени страхового риска;

м) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

н) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

9.3.2. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (назначенному в договоре Выгодоприобретателю, Застрахованному) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор подлежит разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования может быть предъявлен в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО «Ренессанс страхование» № 115

от «07» ноября 2008 г. (Приложение №1 к Приказу)

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛИ
5. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО)
6. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РАСХОДЫ
7. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
8. СТРАХОВАЯ СУММА
9. ФРАНШИЗА
10. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
11. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
13. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
14. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
15. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
16. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
17. СУБРОГАЦИЯ
18. ЮРИСДИКЦИЯ НА СЛУЧАЙ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

“Страховщик” – Общество с ограниченной ответственностью “Группа Ренессанс Страхование”, юридическое лицо, заключающее договоры страхования на основании действующей лицензии.

“Страхователь” – лицо, заключившее договор страхования.

“Выгодоприобретатель” - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

“Договор страхования” - документ, составленный в письменной форме, содержащий условия страхования, названные существенными в законе, подписанный Страхователем и Страховщиком (договор, полис) или только со стороны Страховщика (свидетельство, сертификат и т.д.).

“Страховая сумма” – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования.

“Страховая премия” – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

“Квартира” – помещения (жилые и нежилые) в многоквартирных домах или в таунхаусах.

“Строение” – отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

“Сооружения” - колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, ландшафтные сооружения и т.п.

“Конструктивные элементы” – стены, перегородки и перекрытия (в квартирах); фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные, чердачные), крыша, включая кровлю (в строениях).

“Инженерное оборудование” – санитарно-техническое и стационарное отопительное оборудование (в том числе стационарно установленные котлы, бойлеры, печи, камины, сауны), газовые, водопроводные и канализационные трубы, трубы центрального отопления, встроенные системы вентиляции и кондиционирования, системы наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофон), системы пожарной безопасности, счетчики воды и газа, электротехнические, газовые, осветительные, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения (строения, сооружения), телевизионный и телефонный кабель и т.п.

“Отделка” – все виды внешних и внутренних штукатурных, малярных, отделочных работ с материалом, в том числе: отделка сухой штукатуркой и гипсокартоном; лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка обоями; отделка пола паркетом, линолеумом, доской, включая циклевку, окраску и т.п.; заполнение оконных и дверных проемов.

“Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)”- физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

“Страховой риск” – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

“Страховой случай” – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

“Третьи лица” - любые лица, за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя по договору страхования имущества, членов их семей (лиц, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем по договору страхования имущества) и/или ведущими с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя по договору страхования имущества), работников Страхователя, а также лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.

“Франшиза” – предусмотренное условиями договора страхования освобождение Страховщика от обязательств возместить убытки, не превышающие определенную величину. Франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в твердой денежной сумме.

“Временная франшиза” - период времени от начала срока действия договора страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь.

“Электрические устройства” - объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.).

“Электронные устройства” – аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, обработки, преобразования, передачи и хранения информации и данных.

К электронным устройствам относятся - оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное электронное оборудование различного назначения и т.д.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и содержат в себе стандартные условия, на которых Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц и предназначены для определения содержания этих договоров.

2.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с настоящими Правилами под убытками, возмещаемыми Страховщиком, понимается реальный материальный ущерб, то есть гибель, утрата или повреждение имущества, либо дополнительные расходы, возникшие в результате наступления страхового случая.

2.3. Страхование гражданской ответственности физических лиц осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности (Приложение №1 к настоящим Правилам), являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

3.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика (сторон договора).

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о включении в договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

3.3. Для заключения договора страхования Страхователь подает Страховщику подписанное им заявление на бланке установленной формы. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. По соглашению Сторон договор страхования также может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.

Сведения, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

3.4. Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления, Страхователь обязан сообщить и всю другую запрашиваемую Страховщиком информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

3.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, предусмотренные в пунктах 3.3. и 3.4. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.6. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок.

3.7. Договор страхования, если в нем не установлено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой оплаты всей суммы страховой премии (если страховая премия оплачивается единовременно) или первого страхового взноса (если производится рассроченный платеж страховой премии).

Действие договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут дня, указанного в договоре как дата окончания срока его действия.

3.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли после вступления договора страхования в силу, и действует до 23 часов 59 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока его действия.

3.9. Страхователю предоставляется льготный период, продолжительность которого составляет 15 календарных дней с момента окончания срока действия текущего договора страхования, для заключения договора страхования на новый срок. При заключении договора страхования на новый срок во время льготного периода, действие нового договора страхования начинается с момента окончания предыдущего.

Ответственность Страховщика по новому договору возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении договора страхования на новый срок с последующей оплатой страховой премии.

Страховая выплата по страховым случаям, имевшим место в течение льготного периода, производится только после уплаты страховой премии (взноса) по возобновленному договору страхования.

3.10. Договор страхования прекращается досрочно в случае выполнения Сторонами своих обязательств по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или договором страхования.

3.11. Договор страхования также прекращается до истечения 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 (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

3.12. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, с обязательным письменным уведомлением (заявлением) об этом Страховщика. При этом договор страхования считается прекращенным (расторгнутым) с даты, указанной в письменном уведомлении (заявлении), но в любом случае не ранее даты получения Страховщиком письменного уведомления (заявления) Страхователя. Расторжение договора страхования по инициативе Страхователя осуществляется Страховщиком на основании письменного уведомления Страхователя без оформления сторонами соглашения о расторжении договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

Страховая премия, уплаченная Страхователем, возврату при этом не подлежит.

По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено, что Страхователю возвращается уплаченная страховая премия за не истекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дел. При этом, если на момент отказа Страхователя от договора страхования Страховщиком были произведены выплаты страхового возмещения по данному договору, Страховщик вправе вычесть сумму выплаченного страхового возмещения из суммы страховой премии, подлежащей возврату Страховщиком (но не более суммы страховой премии, подлежащей возврату).

3.13. Все изменения и дополнения договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

3.14. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, в том числе в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи.

4. СТРАХОВАТЕЛИ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

4.1. Страхователями могут выступать дееспособные физические лица и юридические лица любой организационно-правовой формы.

4.2. Выгодоприобретателями по договору страхования имущества могут быть лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

4.3. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.

4.4. В случае заключения договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя, Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

4.5. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя по договору страхования имущества, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО)

5.1. Объектом страхования является имущественный интерес лица, в пользу которого заключен договор страхования, связанный с гибелью, утратой, повреждением следующего имущества:

- (а) конструктивные элементы квартиры, инженерное оборудование и отделка квартир;
- (б) строения, сооружения, включая конструктивные элементы, отделку и инженерное

оборудование;

(в) движимое имущество, включая предметы домашнего или личного обихода, в том числе: мебель, предметы интерьера, электронные устройства и бытовая техника и т.п.

5.2. В рамках настоящих Правил также может быть застраховано имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.).

5.3. Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование также распространяется на следующее имущество:

(а) здания, строения или сооружения, незавершенные строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных или дверных проемов);

(б) изделия из драгоценных или полудрагоценных металлов и камней;

(в) марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры, предметы религиозного культа и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;

(г) деревья и кустарники, почвенный слой земельного участка и элементы ландшафтного дизайна;

(д) автомобильный, водный (в период межнавигационного отстоя) и воздушный транспорт на время его нахождения на территории, специально предназначенной для стоянки (хранения) или ремонта, либо в других, согласованных со Страховщиком местах хранения;

(е) технические носители информации, в частности, магнитные пленки, дискеты, диски и т.п.

5.4. Настоящее страхование в любом случае не распространяется на:

(а) строения, квартиры, сооружения, признанные компетентными государственными органами находящимися в ветхом либо аварийном состоянии, а также расположенное в них имущество;

(б) денежную наличность и ценные бумаги, драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

(в) информацию на носителях любых видов, литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;

(г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

(д) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;

(е) боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, а также объекты, изъятые из свободного оборота согласно законодательству;

(ж) удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;

(з) водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр, животных, микроорганизмы.

6. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РАСХОДЫ

6.1. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Данные расходы возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

6.2. Также в дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, предусмотренных договором страхования, Страховщик компенсирует документально подтвержденные расходы Страхователя по уборке застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции в результате страхового случая (**расходы по уборке и расчистке**).

Указанные расходы возмещаются Страховщиком в пределах 10% от общей страховой суммы по договору страхования по каждому страховому случаю.

6.3. Если это прямо указано в договоре страхования, Страховщик также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

6.3.1. **“Расходы по найму”** - непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму жилого помещения (строения), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте (помещении (строении)), принадлежащем Страхователю, если застрахованное помещение (строение) является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в

результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.п. 7.1.-7.7. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования.

Жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для людей, либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания.

Период, в течение которого возмещаются расходы по найму, указывается в договоре страхования и устанавливается соглашением Сторон.

Расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов. Расходы по найму в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п. Страховщиком не возмещаются.

6.3.2. **“Расходы по замене дверных замков”** - расходы по замене дверных замков в дверях, расположенных в помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, вызванные утратой ключей вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя.

6.3.3. **“Расходы по досрочному возвращению”** - расходы по досрочному возвращению Страхователя из мест отдыха, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования, и обратным возвращением на место пребывания в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.п. 7.1.-7.7. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования.

В рамках **«Расходов по досрочному возвращению»** подлежат возмещению непредвиденные транспортные расходы, произведенные Страхователем при выполнении следующих условий:

- до срока окончания отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее чем 10 календарных дней;
- в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км.

Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

- рыночной стоимости авиабилетов на самолет в эконом - классе;
- рыночной стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе.

7. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

По договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий:

7.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под Пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

В рамках страхования от Пожара не подлежит возмещению ущерб:

(а) причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);

(б) причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), кроме случаев возникновения пожара согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил;

(в) причиненный электрическим или электронным устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил.

7.2. Удар молнии.

В соответствии с настоящими Правилами под Ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в какой-либо объект.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на него молнии, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии.

В рамках настоящего страхования не подлежит возмещению ущерб, причиненный электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии.

7.3. Взрыв.

В соответствии с настоящими Правилами под Взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это особо предусмотрено договором страхования, при взрыве взрывчатых веществ.

7.4. Противоправные действия третьих лиц.

7.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под Противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы как:

- а) Кража с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище;
- б) Грабеж или разбой;
- в) Умышленное уничтожение или повреждение имущества, хулиганство, вандализм.

7.4.2. В соответствии с настоящими Правилами под Кражей с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

(а) проник в помещение на территории страхования посредством взлома (в том числе путем взламывания дверей, повреждения окон, проделывания отверстий в стенах, полах, потолках, перегородках, крышах и т.д.) или с помощью отмычек, поддельных ключей либо иных технических средств (включая электронные).

Примечание. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Для доказательства того, что были использованы поддельные ключи, одного факта исчезновения застрахованного имущества недостаточно. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств (инструментов) является официальное заключение следственных органов;

(б) тайно проник в помещение на территории страхования и (или) спрятавшись в нем до его закрытия, а для выхода из помещения использовал методы, указанные в подпункте 7.4.2.(а) настоящих Правил;

(в) проник в помещение на территории страхования при помощи настоящего (подлинного) ключа или его дубликата, при условии, что он завладел им в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя, совершенных в пределах или за пределами территории страхования.

7.4.3. В соответствии с настоящими Правилами под Грабежом или Разбоем понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

(а) к Страхователю или к лицам, не являющимися третьими лицами по договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

(б) Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования.

7.4.4. В рамках данного риска не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

(а) кражи с незаконным проникновением имущества, не находящегося внутри помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования;

(б) умысла лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

(в) событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пунктами 7.1., 7.3. и 7.8.4. настоящих Правил.

7.5. Залив жидкостью.

7.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под Заливом жидкостью подразумевается воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

- аварии систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, а также противопожарных систем. При этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные

с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;

- проникновения воды из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю;
- аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации.

7.5.2. В соответствии с настоящими Правилами, под причинением застрахованному имуществу ущерба заливом жидкостью подразумевается как непосредственное воздействие воды и пара, так и жидкостей, которые проводят тепло (масло, хладагенты и т.д.).

7.5.3. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу согласно пункту 7.5.1. настоящих Правил, при страховании зданий (помещений) или строений Страховщик также возмещает расходы на устранение повреждений, причиненных самим трубопроводам вследствие их разрыва (в том числе в результате замерзания).

При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, **не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб.**

В любом случае не подлежат возмещению Страховщиком расходы на устранение повреждений, причиненных трубопроводам, расположенным вне застрахованных зданий (помещений) и строений, а также расположенным под фундаментом или полом подвала.

7.5.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:

- возникшие в процессе реконструкции (перепланировки) или ремонта помещений или сооружений на территории страхования;
- возникшие ввиду влажности внутри помещений или строений (плесень, гниль, грибок);
- произошедшие вследствие тестирования, ремонта, реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;
- от повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;
- от повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений) или вследствие проникновения воды извне через незакрытые окна или двери;
- произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок аквариума.

7.6. Стихийные бедствия.

7.6.1. Согласно настоящим Правилам под Стихийными бедствиями понимаются такие явления, как: наводнение; буря, вихрь, ураган, смерч; сильный дождь, ливень или снег; град; сель; лавина; оползень; просадка грунта; камнепад; землетрясение; извержение вулкана, если они признаны опасными гидрометеорологическими или природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

“Наводнение” - значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скопления льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скопления рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема) и т.п.

“Буря, вихрь, ураган, смерч” - **движение воздушных масс со скоростью не менее 17,2 м/с.**

“Сильный дождь” - жидкие и смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве не менее 50 мм за период не более 12 часов или непрерывный дождь (с перерывами не более 1 часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм осадков.

“Сильный ливень” - **сильный ливневый дождь, при котором за период не более 1 часа выпадает не менее 30 мм жидких осадков.**

“Сильный снег” - **выпадение значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве не менее 20 мм за период не более 12 часов, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли и последующее повреждение имущества, находящегося в строении.**

“Град” - атмосферные осадки в виде частичек льда круглой или неправильной формы (градин).

“Сель” - селевой поток большой разрушительной силы, вызванный сейсмической активностью. Имеет место в горных районах в бассейнах горных рек и сухих логах со значительными уклонами.

“Лавина” – быстрое, внезапно возникающее движение снега по крутым склонам гор.

“Оползень” - **отрыв и скольжение масс горных пород вниз по склону под действием силы тяжести.**

“Камнепад (разновидность обвала)” - свободное падение или скатывание каменных обломков по ложбинам и другим углублениям.

“Землетрясение” - подземные удары и колебания поверхности Земли, вызванные естественными причинами;

“Извержение вулкана” - выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

7.6.2. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

7.6.3. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

- проникновения в помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях (строениях), если эти отверстия не явились следствием воздействия одного из перечисленных в пункте 7.6. настоящих Правил стихийных бедствий;
- воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно ни одним из стихийных бедствий, перечисленных в 7.6. настоящих Правил;
- оползня или просадки грунта, вызванных различного рода строительными работами, в частности, выемкой грунта или прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий; взрывными работами или работами по добыче полезных ископаемых; промерзанием и оттаиванием почвы;
- нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.

7.7. Механическое воздействие.

7.7.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Механическим воздействием понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

(а) непосредственного воздействия корпуса или частей корпуса летательного аппарата, груза или иных предметов, падающих из летательного аппарата, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением.

(б) непосредственного воздействия ствола либо ветвей дерева, столбов (включая осветительные опоры и т.п.), строительных кранов и других строительных механизмов, упавших вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера;

(в) непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю или лицам, не являющимися третьими лицами по договору страхования.

(г) проведения третьими лицами капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

7.7.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в договоре страхования.

7.7.3. Не рассматриваются как страховые случаи в рамках настоящего пункта Правил убытки, которые подлежат возмещению согласно пунктам 7.1.-7.3., 7.6. настоящих Правил.

7.8. По соглашению Сторон может быть застрахован также риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из следующих событий:

7.8.1. Повреждения электрических и электронных устройств.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Повреждением электрических и электронных устройств, понимается ущерб, вызванный непосредственно отказом (поломкой) или гибелью застрахованного устройства в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него таких факторов, как:

(а) повышение силы тока или напряжения в электросети, короткое замыкание в силу избыточной нагрузки, авария на предприятии энергоснабжения;

(б) передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или тепловое воздействие вследствие удара молнии, природных аномалий;

Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:

(а) связанные с уничтожением, гибелью, искажением программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;

(б) причиненные:

- устройствам, используемым не в личных, семейных или домашних целях;
- устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
- устройствам, эксплуатировавшимся с не устраненными недостатками;
- сменным деталям и расходным материалам, таким, как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т. п.
- декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.

7.8.2. Бой стекол.

В рамках настоящего страхования Страховщик возмещает Страхователю ущерб, явившийся следствием случайного и непреднамеренного разбития (боя) оконных и дверных стекол, стеклянных и

зеркальных стен, витрин или аналогичных элементов из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированных в местах их крепления, как конструктивные элементы (элементы отделки) помещений и строений.

В рамках страхования, предусмотренного настоящим пунктом Правил, не подлежит возмещению ущерб, причиненный повреждением поверхности стекол (например, царапины или сколы).

В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящим пунктом Правил, также не подлежит возмещению ущерб вызванный:

(а) удалением или демонтажем стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;

(б) нормальной просадкой новых зданий, строений (сооружений);

(в) событиями, которые могут быть застрахованы в соответствии с пунктами 7.1.-7.7. настоящих Правил.

7.8.3. Террористический акт.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным Террористическим актом понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленника могут быть квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

7.8.4. Загрязнение.

В соответствии с настоящими Правилами под Загрязнением понимается причинение ущерба застрахованному имуществу в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ, вызвавшее непригодность их дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде.

Страхование в рамках данного риска может распространяться только на следующие группы имущества, если это предусмотрено договором страхования: почвенный слой земельного участка, ландшафтные сооружения, деревья или кустарники на участке, принадлежащем Страхователю.

7.9. Имущество может быть застраховано как на случай наступления всех событий, перечисленных в Разделе 7 настоящих Правил, так и на случай наступления одного или нескольких событий из числа перечисленных в Разделе 7 настоящих Правил.

8. СТРАХОВАЯ СУММА

8.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном договором страхования.

8.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а именно:

8.2.1. Для конструктивных элементов строений и сооружений – стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения (сооружения);

8.2.2. Для конструктивных элементов квартир (помещений) – рыночной стоимости квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке и физическому состоянию, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

8.2.3. Для отделки квартир, помещений, строений (сооружений) - затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке;

8.2.4. Для движимого имущества (оборудования, мебели, предметов интерьера и т.п.) – рыночной стоимости аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам предметам (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин);

8.2.5. Для ювелирных изделий, предметов антиквариата, картин, художественных изделий - рыночной стоимости аналогичных предметов того же вида и качества, определяемой на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;

8.2.6. Для почвенного слоя, ландшафтных сооружений – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

8.3. В случае если страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то Страхователь несет ответственность за правильность определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

8.4. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

8.5. Страховая сумма может устанавливаться:

8.5.1. По договору в целом (общая страховая сумма);

8.5.2. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, например: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна производитель и т.д.;

8.5.3. На группу (группы) имущества с указанием страховой суммы (доли страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

8.6. После выплаты страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества, страховая сумма и страховая стоимость уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения.

8.7. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

8.8. В дополнение к страховым суммам договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп застрахованного имущества, застрахованных рисков, застрахованных расходов по одному страховому случаю.

8.9. Если окажется, что страховая сумма застрахованного имущества меньше его страховой стоимости на дату наступления страхового случая, то Страховщик возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (неполное страхование), если Сторонами договора не согласовано иное.

8.10. Если это прямо указано в договоре страхования, отдельное имущество и (или) расходы могут быть застрахованы на условии «По первому риску». В таком случае в отношении застрахованного имущества (расходов) при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости на дату наступления страхового случая.

8.11. Страховая сумма в отношении расходов, указанных в пункте 6.3. настоящих Правил, устанавливается по соглашению Сторон исходя из предполагаемых затрат, которые Страхователь может понести при наступлении страхового случая.

8.12. Расходы, указанные пунктах 6.2., 6.3. настоящих Правил, считаются застрахованными «По первому риску» согласно пункту 8.10. настоящих Правил.

8.13. Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

8.14. Если объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования и при этом в отношении объекта страхования при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором страхования.

9. ФРАНШИЗА

9.1. В договоре страхования может быть предусмотрена безусловная франшиза. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы.

9.2. Франшиза устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком, указывается в договоре страхования и действует по каждому страховому случаю (если в договоре страхования не предусмотрено иное).

10. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

10.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории

страхования. Территория страхования указывается в договоре страхования.

10.2. Территорией страхования движимого имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, считаются территория строения или помещения или территория земельного участка, где расположено имущество, указанная в договоре страхования.

10.3. Если застрахованное имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховая защита (страхование, обусловленное договором страхования) в отношении перемещенного (изъятого) имущества не действует.

11. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается размером убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, и не может превышать страховых сумм, установленных в договоре страхования.

11.2. В случае **полной гибели** застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества за минусом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы.

При этом под **полной гибелью** понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость.

11.3. В случае **частичного повреждения** застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).

11.4. В расходы на восстановление включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

11.5. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;
- если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;
- если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;
- если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;
- затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

11.6. Если Страховщик не производил экспертизу действительной стоимости принимаемых на страхование объектов, то Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем произвести расчет ущерба, причиненного застрахованному имуществу, в соответствии со следующими удельными весами погибших или поврежденных элементов строений и жилых (нежилых) помещений в страховой сумме:

Таблица 1. Веса элементов строения

Название укрупненных элементов строения	Фундамент	Стены	Перегородки	Перекрытия	Крыша	Лестницы, балконы и лоджии	Окна и двери	Полы	Отделка	Отопление и вентиляция	Водоснабжение и канализация	Электроосвещение	Слаботочные устройства	Газоснабжение	Прочие	Итого, %
Норматив, % от страховой суммы	16	27	2	8	8	1	5	3	6	4	2	1	1	1	15	100

Таблица 2. Весовые коэффициенты для объектов незавершенного строительства (для срубов)

Элементы строения	Стоимость элементов строения в % от страховой суммы
Фундамент	20
Стены несущие	45
Крыша (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, кровля)	15
Перекрытия	20

Таблица 3. Веса элементов внутренней отделки жилых/нежилых помещений

Элементы внутренней отделки и инженерного оборудования	Стоимость элементов внутренней отделки и инженерного оборудования в % от страховой суммы	
Внутренняя отделка	Отделка пола	28
	Отделка потолка	9
	Отделка стен	25
	Межкомнатные двери	6
	Дверь входная	2
	Окна, в т.ч. остекление балконов и лоджий	9
Инженерное оборудование	Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный кабель, пожарная и охранная сигнализация и т.п.)	2
	Система водоснабжения и канализации	3
	Система вентиляции, кондиционирования	2
	Система отопления	5
	Сантехническое оборудование	9

Страхователь при заключении договора страхования может изменить вышеуказанные удельные веса по согласованию со Страховщиком.

11.7. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 6.1. настоящих Правил).

В случае неполного страхования указанные расходы возмещаются пропорционально отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.8. При повреждении почвенного слоя земельного участка Страховщик возмещает Страхователю затраты на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли и растительного покрова) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя почвы в любом случае не может превышать 0,5 метра), включая стоимость проведения работ по замене почвы и высеванию растительного покрова, а также стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования.

11.9. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же убытка, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им

договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

11.10. Страховщик освобождается от возмещения дополнительных убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки или не выполнил указания Страховщика по выполнению мероприятий, направленных на уменьшение убытков от страхового случая.

12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

12.1. В период срока действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3-х рабочих дней с момента возникновения) уведомлять Страховщика (непосредственно, по электронной почте, по факсу, по почте или телеграфу) о ставших ему известными значительных изменениях, увеличивающих страховой риск.

Значительными, во всяком случае, признаются:

(а) проведение переустройства (в том числе установка печей, каминов, бань или саун) или строительно-монтажных работ в застрахованном помещении (строении), исключая случаи проведения "косметического" ремонта (окраска потолка, окраска или оклейка стен обоями и т.п.);

(б) выход из строя систем охранной или пожарной сигнализации, изменение условий охраны объектов;

(в) передача строения или его части в наем (поднаем, аренду);

(г) передача застрахованного имущества другим лицам;

(д) гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества, вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком;

(е) другие ставшие ему известными изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования (в заявлении на страхование и (или) договоре страхования).

12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, либо уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

13. ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

13.1. Размер страховой премии исчисляется исходя из размера страховых тарифов, установленных по договору страхования.

13.2. Страховой тариф (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) определяется Страховщиком исходя из объема страхового покрытия, продолжительности срока действия договора страхования, размера страховых сумм, франшиз, характеристик объекта страхования и других факторов, влияющих на степень риска.

13.3. Страхователь – физическое лицо, может уплатить страховую премию наличным платежом представителю Страховщика или в кассу Страховщика либо безналичным перечислением через банк.

Страхователь – юридическое лицо оплачивает страховую премию безналичным перечислением или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, наличными в кассу Страховщика.

13.4. Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, при этом он обязан оплатить взносы страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

13.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, днем оплаты Страхователем страховой премии считается:

(а) при оплате наличными деньгами – день получения денег уполномоченным на это представителем Страховщика или оплаты в кассу Страховщика;

(б) при оплате по безналичному расчету – день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

13.6. Если при оплате страховой премии в рассрочку, как это определено в пункте 13.4. настоящих Правил, к установленному в договоре страхования сроку очередной (начиная со второго) страховой взнос не будет оплачен или будет оплачен в сумме, меньшей, чем предусмотрено договором страхования, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, предусмотренной договором страхования как последний день оплаты очередного страхового взноса, и до 23 часов 59 минут даты оплаты суммы задолженности.

Если оплата очередного страхового взноса в полном объеме не будет произведена в течение 30 дней, следующих за датой, предусмотренной договором страхования как последний день оплаты

очередного страхового взноса, то Страховщик в одностороннем порядке вправе отказаться от исполнения договора страхования путем направления Страхователю соответствующего письменного уведомления, а договор страхования считается расторгнутым (прекратившимся) с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика. При этом если очередной страховой взнос частично был оплачен, то Страховщик при прекращении (расторжении) договора страхования в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, возвращает Страхователю указанную часть страховой премии (если иное не предусмотрено соглашением Сторон).

13.7. Страховая премия по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования страховая премия может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях. При этом уплата страховой премии (страховых взносов) производится Страхователем в рублях в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату совершения платежа (если иное не предусмотрено в договоре страхования).

14. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

14.1. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик приобретают права и обязанности по исполнению договора и несут ответственность в объеме, установленном действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

14.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

14.2.1. Уведомить Страховщика в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно, посредством электронной почты, факса, телеграфа, телефона или же непосредственно, и указать всю известную информацию о характере и размере убытка. Сообщение по телефону должно быть в последующем (в течение 3-х рабочих дней) подтверждено письменно путем подачи Страховщику заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

14.2.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

14.2.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц;
- в органы Государственной противопожарной службы – в случае пожара, удара молнии;
- в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, а также в случае неосторожных действий третьих лиц;
- в органы ГИБДД - в случае наезда транспортных средств.

14.2.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент убытка до осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное.

Никакие работы по изменению картины ущерба не должны быть начаты до момента завершения осмотра погибшего, поврежденного имущества представителем Страховщика или независимой экспертизой (по согласованию со Страховщиком), если в этом нет необходимости для уменьшения ущерба или устранения опасности жизни и здоровью людей.

В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения его картины, с последующей передачей данных материалов Страховщику, например, составить акт в свободной форме с привлечением не менее двух свидетелей с указанием их паспортных данных.

14.2.5. Предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

14.2.6. Собрать необходимые документы и доказательства, и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы договор страхования не был заключен.

14.2.7. Представить Страховщику документы и доказательства, подтверждающие интерес Страхователя в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе, а также причину и размер причиненного убытка, а именно:

(а) документы, удостоверяющие личность Страхователя (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих), если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;

(б) при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении - документы, подтверждающие имущественные права Страхователя на помещение: свидетельство о праве собственности (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счёта (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) и т.п.;

(в) при страховании строения и/или движимого имущества в строении - документы, подтверждающие права Страхователя на строение, например: свидетельство о праве собственности на землю, и один из следующих документов: свидетельство о праве собственности на строение, членскую книжку садоводческого товарищества, постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справку о регистрации строения в БТИ, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т.п.);

(г) перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости;

(д) при страховании расходов по найму – документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации), договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, а также документы, подтверждающие затраты на аренду жилого помещения или оплату проживания в гостинице;

(е) для возмещения расходов по уборке и расчистке, а также при страховании расходов по замене дверных замков – документы, подтверждающие данные расходы;

(ж) при страховании расходов по досрочному возвращению – документально подтвержденные транспортные расходы (билеты: на железнодорожный транспорт и/или авиа и/или автобус) от места пребывания Страхователя на момент наступления страхового случая до территории страхования и в обратную сторону и следующие документы, в которых вписано Ф.И.О. Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха или,
- санаторно – курортная карта с указанием названия санатория или,
- командировочное удостоверение или,
- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт);

(з) документы, полученные из компетентных органов:

- заключение органа Государственной противопожарной службы, справка о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара – при пожаре, ударе молнии;

- копия справки ГИБДД - при наезде транспортных средств;

- заключение соответствующей жилищно-эксплуатационной организации с описанием причины ущерба и определением виновного лица, а при ее отсутствии акт исполнительного органа местной администрации – при заливе, неосторожных действиях третьих лиц;

- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации – при взрыве газа;

- справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т.п.) с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия, в случае бури, вихря, урагана, смерча справка должна содержать сведения о скорости ветра) – при стихийном бедствии;

- в случаях, если проводилась независимая экспертиза, или если в случае залива привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации - заключение, копия лицензии таких организаций, заверенная «оригинальной» печатью;

- в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией - акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии, заверенная «оригинальной» печатью;

- если страховой случай произошел по риску «повреждение электрических и электронных устройств» - заключение экспертной организации, имеющей соответствующие лицензии на проведение работ такого рода, копия лицензии, заверенная «оригинальной» печатью;

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, указанных в настоящем подпункте.

В случае, если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания.

Кроме перечисленных выше документов Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых

документов делает невозможным (или крайне затруднительным) установления факта страхового случая. Обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит, при возникновении спора в суде, на Страховщике.

При наступлении ущерба по риску "Бой стекол" предоставление документов из компетентных органов не требуется.

14.3. Если размер ущерба составляет до 5% от общей страховой суммы по договору страхования (но не более 25 000 рублей), Страхователь в качестве подтверждения факта страхового случая может предоставить только справку из местной администрации, садового товарищества, некоммерческого объединения и фотографии с места происшествия. Справка должна содержать описание имеющих место повреждений, подпись должностного лица, заверенную печатью. При этом выплата страхового возмещения без представления заключения компетентного органа производится не более одного раза в течение срока действия договора страхования.

14.4. Страховщик обязуется оплатить стоимость получения документов из компетентных органов при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

14.5. Если имущество повреждено в результате стихийного бедствия и Страхователь по независящим от него причинам не может предоставить Страховщику соответствующую справку из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т.п.), то произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при наличии очевидных следов стихийного бедствия, например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений, а также в случае официального сообщения о факте и зоне (территории) стихийных бедствий через средства массовой информации. Если эксперт Страховщика подвергает сомнению наличие ущерба от стихийного бедствия, обязанность доказывать факт страхового случая ложится на Страхователя.

14.6. При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования по выплате страхового возмещения, Страховщик обязан:

(а) сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков;

(б) согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества (такой срок в любом случае не может превышать 3 рабочих дня);

(в) провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта страхового случая и размера убытков;

(г) сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить Страховщику при предъявлении требования о выплате страхового возмещения (пункт 14.2.7. настоящих Правил).

В случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с действующим законодательством не требуется привлекать компетентные органы, Страховщик может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.

14.7. Если при проверке документов, представленных Страхователем, будет установлено, что Страхователь при заключении договора страхования или в подтверждение каких-либо фактов по предъявленной претензии сообщил ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

14.8. Страховщик обязан в течение 15 дней (исключая выходные и праздничные дни) после получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и исполнения им других обязанностей, указанных в п. 14.2. настоящих Правил, провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение или известить в тот же срок Страхователя об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

14.9. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения, Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будет установлен иной размер убытков и при признании ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком.

14.10. При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего Страховщику требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но невыполненные им.

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

15. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15.1. Обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение по договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и договоре страхования (согласно пункту 14.6. настоящих Правил). Срок выплаты страхового возмещения Страховщиком определяется в соответствии с пунктом 14.8. настоящих Правил.

15.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования.

15.3. Если страховая сумма и франшиза установлены в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

15.4. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в договоре страхования.

15.5. Страховое возмещение выплачивается наличными деньгами в кассе Страховщика или путем безналичного перечисления средств на расчетный счет получателя, указанный в заявлении на выплату страхового возмещения.

Днем выплаты страхового возмещения считается день получения Страхователем страхового возмещения в кассе Страховщика или день списания суммы страхового возмещения с расчетного счета Страховщика (в случае безналичного перечисления).

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

15.6.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба. При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

15.6.2. Органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или лиц, не являющимися третьими лицами по договору страхования - до окончания уголовного расследования.

15.7. Если на момент выплаты страхового возмещения Страхователь получил какие-либо суммы в возмещение убытка от третьих лиц, сумма страхового возмещения уменьшается на величину полученных Страхователем сумм.

Страхователь обязан уведомить Страховщика о получении таких сумм в возмещение убытка в письменной форме.

15.8. Если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения.

15.9. Если имущество, утраченное в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя возвращено Страхователю, то он обязан возвратить Страховщику соответствующую часть страхового возмещения в срок до 10 рабочих дней, считая со дня получения имущества.

15.10. Если Страхователь получил возмещение убытка от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), то он обязан уведомить об этом Страховщика и Страховщик вправе требовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения или ее соответствующей части.

16. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

16.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:

- умысла Страхователя или лиц, не являющимися третьими лицами по договору страхования;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений или забастовок;
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

16.2. Произшедшее событие не признается страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и страховое возмещение не выплачивается, если:

16.2.1. Застрахованные строения (помещения) до момента страхования были признаны государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, или в таких помещениях (строениях) располагалось застрахованное имущество;

16.2.2. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;

16.2.3. Застрахованное имущество:

- (а) находилось вне территории страхования;
- (б) находилось на территории, объявленной до момента заключения договора страхования зоной стихийных бедствий и погибло или получило повреждение в результате стихийного бедствия;
- (в) находилось в строении, разрушенном вследствие ветхости (износа);
- (г) уничтожено или повреждено в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии).

16.2.4. Застрахованные произошедшие события:

- (а) начали действовать до момента заключения договора страхования;
- (б) произошли в период действия временной франшизы.

16.3. Также не являются страховыми случаями в соответствии с настоящими Правилами события, прямо или косвенно связанные с:

- (а) террористическими актами (ст. 205 УК РФ), если иное особо не предусмотрено договором страхования и данные события не указаны в качестве страховых рисков в договоре страхования;
- (б) обвалом или обрушением зданий, в которых находится застрахованное имущество, вследствие ошибок проектирования, строительных дефектов или дефектов материалов;
- (в) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов;
- (г) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.

16.4. Если по заключению компетентных органов непосредственной причиной наступления страхового случая по рискам "Пожар", "Взрыв" (п.п. 7.1., 7.3. настоящих Правил) является нарушение Страхователем, а также лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования, правил и норм пожарной безопасности, установленных нормативно-правовыми актами РФ (а именно: нарушение устройства и/или эксплуатации печи, камина, бани, сауны; нарушение хранения ЛВЖ в жилом помещении (более 10 литров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей в закрытой таре), проведение химических (физических) опытов, газо- электросварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии)), то Страховщик удерживает 50% страхового возмещения, подлежащего выплате в результате наступления страхового случая (если иное особо не предусмотрено договором страхования).

17. СУБРОГАЦИЯ

17.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

17.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

17.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

17.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

18. ЮРИСДИКЦИЯ НА СЛУЧАЙ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРОВ

Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достичь соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) по месту нахождения Страховщика в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

*Приложение №1
к Комплексным правилам страхования имущества
и гражданской ответственности физических лиц*

от «07» ноября 2008 г. (№115)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

(к Комплексным Правилам страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ
5. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
7. СТРАХОВАЯ СУММА
8. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
9. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
10. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Дополнительные условия (далее по тексту - Условия) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненного при владении, пользовании или распоряжении квартирой или строением (далее по тексту – жилые помещения).

1.2. Положения, изложенные в настоящих Условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила) и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Условий, применяются соответствующие положения настоящих Условий.

2. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Если иное особо не оговорено в договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по договору страхования (далее по тексту - Застрахованными лицами), считаются Страхователь и члены его семьи, а также иные лица, перечисленные в договоре страхования и проживающие в помещениях, ответственность при эксплуатации которых является застрахованной.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при владении, использовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

В рамках настоящих Условий могут быть застрахованы следующие риски:

4.1. **“Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений”** – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при эксплуатации жилых помещений, указанных в договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц, а также за причинение вреда, явившееся следствием повреждения коммуникаций: кабелей, водопроводов, газопроводов (данный страховой риск в договоре страхования сокращенно может именоваться как **“Базовое покрытие”**).

Предъявление претензий несколькими лицами в связи с причинением им вреда рядом последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожаром, взрывом и т.п.), возникших в результате эксплуатации Застрахованными лицами жилого помещения, указанного в договоре страхования, рассматривается как один страховой случай.

В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ или работ по переустройству помещений, указанных в договоре страхования.

4.2. **“Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по переустройству”** – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при проведении работ по переустройству в жилых помещениях, расположенных по адресу, указанному в договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц (данный страховой риск в договоре страхования сокращенно может именоваться как **“Дополнительное покрытие”**).

Под “переустройством помещения” в рамках настоящих Условий понимается проведение в одном или нескольких (взаимосвязанных) помещениях жилого здания мероприятий (работ), связанных с изменением размеров помещений, их функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие “переустройство” включает в себя перепланировку помещений, их переоборудование или перестановку оборудования, устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т.д.

4.3. Вышеуказанные риски (п.п. 4.1., 4.2. настоящих Условий) могут быть застрахованы как отдельно, так и в комплексе (в этом случае они сокращенно именуется в договоре страхования как **“Полное покрытие”**).

5. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

В соответствии с настоящими Условиями страховым случаем признается причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации Застрахованным лицом жилых помещений, расположенных по адресу, указанному в договоре страхования, повлекшее за собой

возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации его гражданской ответственности по возмещению причиненного вреда, при соблюдении следующих условий:

- причинение вреда имело место в течение срока действия договора страхования, при этом предъявление письменных требований о возмещении вреда третьими лицами имело место в срок не позднее 30 дней после окончания срока действия договора страхования;
- на момент заключения договора страхования Застрахованному лицу неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;
- возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица признано им добровольно с письменного согласия Страховщика, либо вступившим в законную силу решением суда;
- эксплуатация и/или переустройство помещений осуществляется в соответствии с нормативно установленными требованиями;
- переустройство помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;
- степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;
- вред причинен в результате события, носящего внезапный и непреднамеренный характер (случаи причинения вреда, произошедшего в результате постоянного, регулярного или длительного (т.е. не носящего внезапный и непредвиденный характер) термического воздействия, воздействия газов, паров или влаги не признаются страховыми случаями).

6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

6.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:

- умысла Страхователя или Застрахованных лиц, кроме случаев, когда вред причинен жизни или здоровью третьих лиц;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения от какого-либо источника;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений или забастовок.

6.2. В соответствии с настоящими Условиями страхование также не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:

- профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
- требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
- требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;
- требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований.

7. СТРАХОВАЯ СУММА

7.1. В соответствии с настоящими Условиями страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования.

7.2. Если в течение срока действия договора страхования произойдет несколько страховых случаев, то с каждой выплатой страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на сумму выплат.

7.3. Для увеличения страховой суммы по договору страхования Страхователю необходимо произвести дострахование путем оформления дополнительного соглашения к договору страхования с оплатой Страховщику дополнительной страховой премии.

7.4. Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

8. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Если по вине Застрахованных лиц будет причинен вред третьим лицам, то Страховщик возместит убытки в сумме расходов (затрат) на возмещение причиненного ущерба в размере, определенном в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти физического лица расходы на возмещение вреда включают:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);
- часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством РФ;
- расходы на погребение потерпевшего лица.

8.3. В случае причинения вреда имуществу физического или юридического лица расходы на возмещение вреда включают:

- стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);
- сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая (при частичном повреждении имущества).

Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере его действительной стоимости.

8.4. Дополнительно Страховщик возмещает следующие расходы Застрахованного лица:

(а) расходы, произведенные Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Указанные расходы возмещаются в порядке и размере, установленном ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации.

(б) расходы по ведению дел по страховому случаю в судебных органах, если передача дела в суд была произведена при согласии Страховщика, либо Застрахованное лицо не могло избежать передачи дела в суд;

(в) необходимые и целесообразные расходы (в т.ч. расходы по оплате экспертных услуг, связанных с необходимостью установления обстоятельств причинения вреда и размера причиненных убытков), произведенные с письменного согласия Страховщика в целях предварительного выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая.

Возмещение расходов, указанных в п. 8.4. настоящих Условий, производится Застрахованному лицу.

8.5. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате, уменьшается на размер безусловной франшизы, если она была установлена по договору страхования.

8.6. Не возмещаются убытки, выразившиеся в требованиях о компенсации или оплате:

- упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), морального вреда или вреда деловой репутации;
- неустоек, штрафов, пени или иных санкций, которые Застрахованное лицо обязано оплатить;
- вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством.

9. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

9.1. Если по вине Застрахованных лиц был причинен вред третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов) после того, как стало об этом известно, сообщить об этом Страховщику посредством электронной почты, факса, телеграфа или по любому из телефонов, указанных в договоре страхования. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3-х рабочих дней подтверждено письменно путем подачи Страховщику письменного заявления.

9.2. В зависимости от характера события, необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:

- в органы Государственного пожарного надзора – в случае пожара;
- в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации (ЖЭК, ДЕЗ и т.д.) – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации (если такие имеются).

9.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью физических лиц и им требуется медицинская помощь, необходимо вызвать Скорую помощь.

9.4. Застрахованные лица должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке

меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших лиц. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.

9.5. При получении требований от третьих лиц о возмещении вреда необходимо незамедлительно сообщить об этом Страховщику (с предоставлением письменной претензии пострадавшего), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком.

9.6. Застрахованное лицо должно обеспечить доступ представителя Страховщика для осмотра имущества потерпевших лиц и оценки причиненного ущерба, предварительно согласовав со Страховщиком время и место осмотра указанного имущества до его ремонта.

9.7. В ходе рассмотрения Страховщиком требований потерпевшего лица Застрахованное лицо должно делать по указанию Страховщика письменные запросы потерпевшему о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств произошедшего события.

9.8. Застрахованное лицо обязано незамедлительно сообщить Страховщику о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов Страховщиков и вынесения им своего решения. В этом случае оно обязано обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе — выдать указанному Страховщиком лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями.

9.9. Застрахованное лицо не должно признавать без согласия Страховщика требования, связанные с причинением вреда, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

9.10. После получения сообщения Страхователя (Застрахованного лица) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик имеет право:

(а) произвести экспертизу обстоятельств причинения вреда, установить причины и размер причиненного вреда;

(б) выступать от имени и по поручению Застрахованного лица в отношениях, связанных с возмещением причиненного третьим лицам вреда;

(в) по поручению Застрахованного лица принимать на себя ведение дел в судебных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных исковых требований.

Если Застрахованное лицо не дает согласия или иным образом препятствует Страховщику в осуществлении действий, указанных в пунктах 9.10.(б, в) настоящих Условий, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой такие действия Застрахованного лица привели к увеличению убытка.

10. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Для получения страхового возмещения необходимо подать Страховщику письменное заявление на выплату страхового возмещения и приложить к нему:

- документы, подтверждающие личность Застрахованного лица (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих);

- документы, удостоверяющие права Страхователя (Застрахованного лица) на квартиру, ответственность при эксплуатации которой является застрахованной (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовая книга и т.д.);

- документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы)).

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

- акт эксплуатирующей организации ДЕЗ, ЖЭК и т.д., отчет (акт) аварийной службы (если вызывалась);

- претензия потерпевшего;

- документы, удостоверяющие права потерпевшего на квартиру (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовая книга и т. д.), копия общегражданского паспорта;

- заключение экспертной организации о повреждениях квартиры потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте отделки помещения, смета восстановительного ремонта, договоры, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;

- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества потерпевшего в результате произошедшего события, с указанием необходимого ремонта, договоры, квитанции, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;
- документы, подтверждающие размеры сумм, подлежащих возмещению потерпевшим лицам, и расходы на ведение дел в суде (если дело передавалось на рассмотрение суда).

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);
- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего);
- справка об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;
- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;
- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда (в случае смерти потерпевшего).

10.2. К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов.

10.3. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Застрахованного лица) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера ущерба.

10.4. **Страховщик при признании факта наступления страхового случая обязан в течение 15 рабочих дней с момента предоставления всех необходимых документов согласно разделу 10 настоящих Условий произвести расчет суммы страхового возмещения, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение.**

Страховое возмещение будет выплачено лицам, которым был причинен вред, или Застрахованному лицу, если оно с согласия Страховщика оплатило ущерб третьим лицам и представило соответствующие документы. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами в кассе Страховщика или путем перечисления средств на расчетный счет потерпевших лиц.

В случае не признания Страховщиком факта наступления страхового случая он обязан в тот же срок (15 рабочих дней) известить Страхователя (Застрахованное лицо) об отказе в выплате страхового возмещения с обоснованием причин отказа.

10.5. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело в отношении Застрахованного лица, до окончания уголовного расследования.

Редакция правил от 03.12. 2009г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ
ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ, ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
 4. МЕСТО (ТЕРРИТОРИЯ) СТРАХОВАНИЯ
 5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА
 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
 7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
 8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
 10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ
 11. СУБРОГАЦИЯ
 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
- ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил (далее по тексту «Правила страхования») и действующего законодательства РФ Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК», именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает договоры страхования имущества физических и юридических лиц.

1.2. Страхователями по настоящим Правилам страхования могут быть дееспособные физические лица, юридические лица любых организационно-правовых форм, индивидуальные предприниматели.

1.3. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или назначенного Страхователем лица - Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества. Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует"), при этом Страхователю выдается полис на предьявителя.

1.4. Под владельцами имущества в рамках настоящих Правил страхования понимаются Страхователь, Выгодоприобретатель, лица, совместно и/или временно проживающие или состоящие с ним в договорных отношениях.

1.5. На условиях настоящих Правил страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности самого Страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (далее - Лицо, чья ответственность застрахована), перед третьими лицами, жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц (Выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом;

2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована), связанные с риском ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения недвижимым имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования.

2.2. Застрахованным может быть указанное в договоре страхования недвижимое и движимое имущество в т.ч.:

2.2.1. жилые строения (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка), включая постройки хозяйственного и бытового назначения (баня, гараж, хозблок), сооружения (беседка, забор, элементы ландшафтного дизайна);

2.2.2. квартиры, комнаты в многоквартирных жилых домах (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка);

2.2.3. движимое имущество.

Под конструктивными элементами объекта недвижимости понимаются стены, перекрытия, перегородки; крыша и фундамент (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; лестницы.

Под инженерным оборудованием понимается оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование.

Под внутренней отделкой понимаются покрытия поверхностей стен, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными и декоративными материалами; двери (входные и межкомнатные); оконные блоки, включая остекление; встроенная мебель.

2.3. При страховании гражданской ответственности по договору страхования также принимаются на страхование расходы Страхователя, связанные с обязанностью возмещения вреда третьим лицам, согласно Дополнительным условиям страхования №1 к настоящим Правилам страхования.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Страховые случаи могут быть признаны таковыми, если они наступили в период действия договора страхования.

Если иное не предусмотрено договором страхования, под убытками (вредом) по настоящим Правилам понимается реальный ущерб: расходы, которые лицо, чье право оказалось нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления своего нарушенного права, а также утрата или повреждение его имущества.

3.2. На основании настоящих Правил, имущество может быть застраховано на случай повреждения или гибели (уничтожения, утраты) в результате следующих внезапных и непредвиденных событий (рисков):

3.2.1. Риск «ПОЖАР»

Под пожаром понимается горение в форме открытого огня или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее, в т.ч. в результате поджога. Страховым случаем признается повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества в результате пожара, при безусловном, надлежащем выполнении Страхователем и/или Выгодоприобретателем требований норм и правил пожарной безопасности.

Возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу непосредственным воздействием огня, высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного строения или вне него, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

Не является страховым риском и страховым случаем пожар, произошедший вследствие: обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.); опаливания или прожигания сигаретами, паяльной лампой и иными аналогичными устройствами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей, иных источников открытого огня, а также в результате эксплуатации устройства, использующего горение или иную экзотермическую реакцию, о технической неисправности которого Страхователю было известно.

3.2.2. Риск «УДАР МОЛНИИ»

Под ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.

Возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате непосредственного термического и электродинамического воздействия на него молнии.

Не является страховым риском и страховым случаем повреждение или гибель (уничтожение, утрата) имущества, произошедшие вследствие: действия электричества систем электроснабжения (перенапряжения, электромагнитного импульса, индукции и т.п.), теплового воздействия в силу избыточной нагрузки; повреждение или гибель защитных устройств (предохранителей, грозовых разрядников, громоотводов и т.п.).

3.2.3. Риск «ВЗРЫВ»

Под взрывом понимается взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, либо взрыв резервуара (газохранилища, газопровода, парового котла и иных аналогичных устройств, работающих под давлением).

Взрывом резервуара считается только такой взрыв, когда стенки резервуара оказываются разорванными так, что давление внутри и снаружи резервуара моментально выравнивается.

Не является страховым риском и страховым случаем взрыв, произошедший вследствие: проведения взрывных работ; взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя); взрыва газа внутри электрических коммутационных устройств; взрыва, предусмотренного технологией производственного процесса; взрыва, вызванного износом резервуара или иного технологического оборудования, обязательства, по эксплуатации которого несет Страхователь, а также взрыва в результате эксплуатации устройства, резервуара, о технической неисправности (аварийном состоянии) которых Страхователю было известно.

3.2.4. Риск «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

Под стихийным бедствием понимается наводнение, затопление, движение воздушных масс со скоростью более 17,2 м/с (вихрь, ураган, смерч), выпадение осадков в количестве, необычном для данной местности, град, землетрясение силой более 4 баллов по шкале Рихтера, сель, лавина, камнепад, извержение вулкана, выход подпочвенных вод, просадка и оседание грунтов и иные, предусмотренные договором страхования, опасные природные явления.

Возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу, как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементам близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

Не является страховым риском и страховым случаем повреждение или гибель (уничтожение, утрата) имущества, произошедшие вследствие: промерзания и оттаивания, пересыхания и дренирования (осушения) почвы; проникновения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери, окна или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не являются следствием стихийного бедствия; нормальной просадки новых строений.

3.2.5. Риск «ЗАЛИВ»

Под заливом понимается выход воды или другой жидкости из инженерных систем в результате аварии, а также проникновение воды или другой жидкости на территорию страхования из других, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), помещений.

Возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу водой, другой жидкостью или паром, вышедшими из систем водоснабжения, отопления, канализации, автоматического пожаротушения, включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы (краны, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.п.), вследствие аварии указанных систем и аппаратов, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу вследствие проникновения воды или другой жидкости на территорию страхования из других, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), помещений.

Не является страховым риском и страховым случаем повреждение водой, произошедшее вследствие: изменения влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок); воздействия воды, используемой для мытья, чистки или уборки на территории страхования; износа, коррозии, размораживания инженерных систем, за эксплуатацию которых Страхователь несет ответственность, а также в результате эксплуатации инженерных сетей, о технической неисправности (аварийном состоянии) которых Страхователю было известно.

3.2.6. Риск «Противоправные действия третьих лиц» («ПДТЛ»)

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются: кража со взломом, грабеж, разбой, умышленное повреждение и/или уничтожение застрахованного имущества, совершенные третьими лицами, хулиганство, вандализм, уничтожение и/или повреждение застрахованного имущества по неосторожности, терроризм.

Под кражей со взломом понимается тайное хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением на территорию страхования посредством повреждения целостности дверей, окон, стен, перегородок, перекрытий, ограждений; либо посредством взламывания/открывания замков с применением отмычек, поддельных ключей, иных технических средств.

Не считаются поддельными ключи (оригиналы и дубликаты), утерянные владельцем, а также ключи и дубликаты ключей, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца).

Под грабежом понимается открытое хищение застрахованного имущества, которое совершается в присутствии собственника или иного владельца имущества либо на виду у посторонних, когда лицо, совершающее хищение, осознает, что присутствующие при этом лица понимают противоправный характер его действий, но игнорирует данное обстоятельство.

Под разбоем понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья владельца имущества, либо с угрозой применения такого насилия.

Под умышленным уничтожением и/или повреждением имущества понимается умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики.

Под хулиганством понимается грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу.

Под вандализмом понимается осквернение зданий или иных сооружений.

Под «терроризмом» понимается террористический акт, а именно совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях, по факту которого возбуждено уголовное дело по ст. 205 УК РФ «Террористический акт».

3.2.7. Риск «ПАДЕНИЕ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ»

Под падением летательного аппарата понимается непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействие или последствия воздействия взрыва и/или воздушной ударной волны, вызванными падением летательного аппарата.

3.2.8. Риск «ПОВРЕЖДЕНИЕ»

Под повреждением понимается механическое воздействие на застрахованное имущество сторонних сил и предметов, отличных от оговоренных в п.п. 3.2.1. - 3.2.7.

Возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате событий, указанных в договоре страхования. К таким событиям, в частности, могут быть отнесены наезд транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю); проведение погрузочно-разгрузочных работ третьими лицами на территории страхования; падение деревьев.

3.3. По соглашению сторон при условии оплаты дополнительной страховой премии может быть застрахован риск гражданской ответственности Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована), которая может наступить вследствие причинения им вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (риск «ГРАЖДАНСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»). При включении в договор страхования данного риска Дополнительные условия №1 по страхованию гражданской ответственности являются неотъемлемой частью договора страхования.

3.4. К страховым рискам не относятся и не являются страховыми случаями события, указанные в п.п. 3.2-3.3., если они произошли вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов; умышленных действий владельца имущества; действий владельца имущества в состоянии алкогольного или иного вида опьянения; самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества.

3.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховым рискам не относятся и не являются страховыми случаями события, указанных в п.п. 3.2.-3.3., если они произошли вследствие проведения различного рода строительных работ, в т.ч., выемки грунта, прокладки коммуникаций, сноса, ремонта или реконструкции зданий и сооружений; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.6. К страховым рискам не относятся и не являются страховыми случаями события, указанные в п.п. 3.2.-3.3., если они произошли вследствие нарушения установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, что привело к наступлению страхового случая.

4. МЕСТО (ТЕРРИТОРИЯ) СТРАХОВАНИЯ

4.1. Местом (территорией) страхования является определенное в договоре страхования место - адрес местонахождения имущества, в пределах которого имущество считается застрахованным.

4.2. К страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями события, указанные в п. п. 3.2., 3.3., произошедшие вне места страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования и не может превышать страховой стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора страхования.

5.2. Страховая стоимость имущества определяется:

5.2.1. при страховании конструктивных элементов строений, сооружений - в размере стоимости строительства в данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному по своим характеристикам и качеству строительных материалов (восстановительной стоимости имущества) с учетом уменьшения стоимости имущества за период эксплуатации;

5.2.2. при страховании конструктивных элементов квартиры, комнаты - в размере действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

5.2.3. при страховании внутренней отделки - в размере стоимости приобретения аналогичных материалов внутренней отделки для ремонта элементов отделки, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, с учетом уменьшения стоимости отделочных материалов за период эксплуатации;

5.2.4. при страховании инженерного оборудования, движимого имущества - в размере действительной стоимости аналогичного имущества.

5.3. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование).

При этом Страховщик, с наступлением страхового случая, возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, либо если это прямо предусмотрено условиями договора страхования расчет страхового возмещения производится в размере реального ущерба независимо от соотношения страховой суммы к страховой стоимости имущества, но не более страховой суммы.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. При этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит.

5.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное. Уменьшение страховой суммы производится с даты страхового случая.

5.6. В договоре страхования стороны могут указать франшизу - часть ущерба Страхователя (Выгодоприобретателя), не подлежащую возмещению Страховщиком. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается, как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

5.6.1. при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если размер ущерба не превышает размер условной франшизы, а если ущерб превышает ее размер, то франшиза не участвует в расчете страхового возмещения;

5.6.2. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях не подлежит возмещению Страховщиком часть ущерба в оговоренном размере.

5.7. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них.

5.8. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом).

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. Страховая премия уплачивается единовременным платежом или в рассрочку. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются в договоре страхования.

6.3. При неуплате страховой премии (первого взноса страховой премии при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор считается незаключенным (несостоявшимся) и выплаты по нему не производятся.

Уплата страховой премии (страхового взноса) в меньшем размере, чем установлено договором страхования, приравнивается к неуплате страховой премии (страхового взноса).

6.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, при уплате страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса в срок, предусмотренный договором страхования - договор страхования считается расторгнутым (прекращается) с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда вышеуказанный страховой взнос должен быть уплачен, без последующего письменного и/или иного уведомления об этом Страхователя (Выгодоприобретателя). При этом ранее уплаченная по договору страхования страховая премия возврату не подлежит.

6.5. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок страхования, мес.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
%	20	35	50	60	65	70	75	80	85	90	95

При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год;

- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страховой премии за год пропорционально полным месяцам последнего периода.

6.6. При определении размера страховой премии неполный месяц действия договора страхования принимается равным полному месяцу.

6.7. Датой уплаты страховой премии (части страховой премии) при безналичной форме уплаты считается дата зачисления средств на расчетный счет Страховщика, при наличной уплате - дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или уполномоченному представителю Страховщика.

6.8. При страховании с валютным эквивалентом, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления). При уплате страховой премии в рассрочку очередная часть страховой премии уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) очередного страхового взноса.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Письменное заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования и должно содержать достоверные сведения обо всех обстоятельствах, изложенных в нем. Все сведения, запрашиваемые Страховщиком в Заявлении на страхование, признаются существенными обстоятельствами, имеющими значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

7.2. Договор страхования заключается оформлением в письменной форме договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручением Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.3. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной, определенный договором страхования, срок.

7.4. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (при единовременной уплате) или первого взноса страховой премии (при уплате в рассрочку), если условиями договора страхования не предусмотрено иное (иной срок вступления договора страхования в силу), но не ранее даты начала страхования, указанной в договоре страхования.

7.5. Действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания, если договором не предусмотрено иное.

7.6. Договор страхования прекращается в случае:

7.6.1. истечения срока действия договора страхования;

7.6.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.6.3. ликвидации Страхователя - юридического лица в установленном законом порядке;

7.6.4. ликвидации Страховщика в установленном законом порядке;

7.6.5. прекращения действия договора страхования по решению суда;

7.6.6. неуплаты (неполной уплаты) страховой премии (очередного страхового взноса страховой премии при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, если иное не предусмотрено условиями договора страхования;

7.6.7. полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии с п.7.11. Правил. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит;

7.6.8. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.7. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страхователя, а также по соглашению сторон.

7.7.1. В случае досрочного расторжения договора страхования по соглашению сторон Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии за неистекший период действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дела в соответствии с методикой, утвержденной у Страховщика, а так же с учетом, произведенных выплат и заявленных убытков.

7.7.2. Досрочное расторжение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему подлинника договора страхования (полиса). Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. В этом случае досрочного расторжения договора страхования по требованию Страхователя возврат части оплаченной страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.8. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и

существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным чем, страховой случай. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии за неистекший период действия договора страхования.

7.9. При страховании с валютным эквивалентом в случае прекращения (расторжения) договора страхования в порядке, предусмотренном п.п. 7.7. - 7.8. настоящих Правил, возврат части страховой премии за неистекший срок страхования осуществляется исходя из фактически уплаченной страховой премии в рублях.

7.10. В случае утраты договора страхования в течение его срока действия, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

7.11. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных: Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, незапрещенных законодательством.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц - Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования, на обработку их персональных данных.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, (не позднее 3 -х рабочих дней со дня, когда Страхователю станет известно), известить Страховщика обо всех ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, влияющих на увеличение степени принятого на страхование риска. Существенными изменениями признаются изменение условий эксплуатации, хранения, пользования застрахованным имуществом; передача имущества третьим лицам (в том числе в аренду, безвозмездное пользование, владение и/или пользование); перепланировка, ремонт, снос или реконструкция на территории страхования; повреждение или гибель (уничтожение, утрата) имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет; повреждение, выход из строя инженерного оборудования; иные обстоятельства, указанные в заявлении на страхование.

8.2. В случае увеличения страхового риска Страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. Выдать Страхователю Правила страхования при заключении договора страхования;

9.1.2. соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;

9.1.3. произвести страховую выплату в размере и в сроки, установленные настоящими Правилами или договором страхования, при признании заявленного события страховым случаем, или направить мотивированный отказ от страховой выплаты при непризнании заявленного события страховым случаем;

9.1.4. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность

наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование, либо запрашиваемые Страховщиком;

9.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование;

9.2.3. незамедлительно (не позднее 3-х рабочих дней) сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования в его период действия;

9.2.4. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе);

9.2.5. соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ, безопасности содержания и эксплуатации имущества (в том числе правила и нормы пожарной безопасности), обеспечивать его сохранность.

Под нормами и правилами пожарной безопасности следует понимать комплекс положений, устанавливающих обязательные требования пожарной безопасности, содержащиеся в ФЗ "О пожарной безопасности", в принимаемых в соответствии с ним федеральных законах и законах субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актах, нормативных документах уполномоченных государственных органов, в частности, стандартах, нормах и отраслевых правилах пожарной безопасности, инструкциях и других документах, направленных на предотвращение пожаров и обеспечение безопасности людей и объектов в случае возникновения пожара;

9.2.6. соблюдать положения настоящих Правил страхования и условия договора страхования.

9.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

9.3.1. незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы соответствующей компетенции. Такими органами, в частности, являются:

- в случае пожара - Государственная противопожарная служба;
- в случае взрыва или аварии инженерных систем - соответствующие органы аварийной службы;
- в случае противоправных действий третьих лиц, кражи со взломом, грабежа или разбоя - органы внутренних дел;
- стихийных бедствий, а также падения на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков - в органы МЧС;
- в случае наезда транспортных средств - ГИБДД.

При отсутствии органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, заявление подается Страховщику. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события;

9.3.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества. Если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять;

9.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о произошедшем событии, известить

Страховщика о наступлении события, предусмотренного договором страхования, направив ему заявление о страховом случае лично, по факсу или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления;

9.3.4. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием. Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину убытка с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

9.3.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по предотвращению или уменьшению ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

9.3.6. обеспечить представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к событию, имеющему признаки страхового случая; предоставить представителям Страховщика возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с событием, имеющим признаки страхового случая, а также опрашивать любых лиц, обладающих сведениями (информацией) об обстоятельствах наступления страхового случая;

9.3.7. подать Страховщику заявление о выплате страхового возмещения, а также предоставить информацию, необходимую для подтверждения факта, обстоятельств и причин наступления

страхового случая, а также определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу. К такой информации, в том числе относятся:

- по факту пожара - документы из органа Государственной противопожарной службы, а также органов милиции или прокуратуры, если материалы по данному случаю переданы в указанные органы;

- по факту ущерба от удара молнии, стихийных бедствий - документы гидрометеорологической службы и/или МЧС России;

- по факту противоправных действий третьих лиц (кражи со взломом, грабежа и т.п.) - документы из правоохранительных органов (МВД, ФСБ и т.д.), а также копию заявления Страхователя в эти органы с входящим регистрационным номером;

- по факту повреждения водой из систем канализации, отопления, водоснабжения, пожаротушения - справка из аварийных и коммунальных служб (ЖЭК, РЭУ, ДЕЗ и т.п.);

- по факту падения летательного аппарата - документы из Федеральной авиационной службы, Межгосударственного авиационного комитета или МЧС России;

- по другим случаям - справки и документы соответствующих компетентных органов. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы - письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, а также копию постановления следственных органов о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела;

- перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;

- документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;

- акты инвентаризации имущества, сличительные ведомости, составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества;

- документы учета движения товарно-материальных ценностей, расходные и приходные накладные, кассовые чеки;

- сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ.

Кроме вышеперечисленных Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы по факту страхового случая и размера ущерба;

9.3.8. незамедлительно сообщать Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от третьих лиц;

9.3.9. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в случае возврата Страхователю похищенного имущества или получения Страхователем возмещения ущерба от третьих лиц;

9.3.10. после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае, Страховщик не несет обязательств по выплате страхового возмещения в случае повторного повреждения имущества.

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем условий договора;

9.4.2. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование;

9.4.3. запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) и компетентных органов все документы, необходимые для подтверждения факта, обстоятельств и причин наступления страхового случая, а также определения размера ущерба;

9.4.4. потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий п. 2 статьи 179 Гражданского Кодекса Российской Федерации без предъявления досудебной претензии, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

9.4.5. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска в соответствии с п. 8.2. Правил страхования;

9.4.6. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры;

9.4.7. приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе;

9.4.8. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая;

9.4.9. отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения в случае, если:

- соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или владельца застрахованного имущества и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования;

- проводилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба - до окончания экспертизы и составления соответствующего документа;

9.4.10. при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения уменьшить его на размер неоплаченной части страховой премии (при оплате страховой премии в рассрочку);

9.4.11 . потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения, если по вине Страхователя становится невозможным осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;

9.4.12. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных договором страхования.

9.5. Страхователь имеет право:

9.5.1. ознакомиться с настоящими Правилами до заключения договора страхования и получить Правила при заключении договора страхования;

9.5.2. при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в соответствии с условиями договора страхования;

9.5.3. запросить у Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

9.5.4. изменять в период действия договора страхования, по согласованию со Страховщиком, условия договора страхования. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

9.5.5. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

9.5.6. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования;

9.5.7. восстановить страховую сумму после выплаты страхового возмещения при условии оплаты дополнительной страховой премии.

9.6. Права и обязанности сторон по договору страхования устанавливаются на основании Правил страхования и могут быть изменены и дополнены в договоре страхования в той мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.

10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

10.1. Размер страхового возмещения определяется в пределах страховой суммы и не может превышать размера реального ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

10.2. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется:

- при полной гибели (утрате) имущества - в размере страховой суммы, за вычетом стоимости годных остатков, если иное не предусмотрено договором страхования. Стоимостью годных остатков является стоимость застрахованного имущества в аварийном (не отремонтированном) состоянии;

- при повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, если иное не предусмотрено договором страхования, но не выше страховой суммы.

10.3. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы равны или превышают страховую (действительную) стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

10.4. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом уменьшения стоимости застрахованного имущества за период эксплуатации;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;

- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая.

10.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;

- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

10.6. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными.

10.7. В случае если страховая сумма по договору страхования установлена меньше страховой стоимости имущества, Страховщик, при наступлении страхового случая, возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, либо если это прямо предусмотрено условиями договора страхования расчет страхового возмещения производится в размере реального ущерба независимо от соотношения страховой суммы к страховой стоимости имущества.

10.8. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой подлежащего выплате страхового возмещения и суммой, полученной от третьих лиц.

10.9. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма подлежащей страховой выплаты в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

10.10. Сумма страховой выплаты уменьшается на размер франшизы, установленной в договоре страхования.

10.11. Страховая выплата осуществляется после того, как полностью будут установлены факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, характер и размер ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, характер и размер ущерба. Непредставление таких документов дает Страховщику право отказать в страховой выплате в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

10.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Страхового акта, оформляемого в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Страховщиком Заявления о страховом случае и всех документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, причины и обстоятельства, а также характер и размер причиненного ущерба.

10.13. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, Страховщик вправе без предъявления досудебной претензии обратиться в суд с иском о признании Договора страхования недействительным. При этом срок выплаты страхового возмещения по Договору страхования, продляется до окончания производства по данному гражданскому делу и вступления в силу решения суда.

10.14. Если в период действия договора страхования Страхователь не сообщил Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения существенно повлияли на увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе без предъявления досудебной претензии обратиться в суд с иском о расторжении договора страхования и возмещении убытков, причиненных расторжением договора страхования. При этом срок выплаты страхового возмещения по Договору страхования, продляется до окончания производства по данному гражданскому делу и вступления в силу решения суда.

10.15. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь, Выгодоприобретатель не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в установленный договором страхования срок и указанным в договоре страхования способом уведомления, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату (данное обстоятельство повлекло за собой невозможность установления факта страхового случая и/или определения размера ущерба).

10.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

10.16.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

10.16.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;

10.16.3. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

10.16.4. умысла и/или умышленного преступления Страхователя (Выгодоприобретателя) или его работников;

10.16.5. если Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, в частности, оставил поврежденное застрахованное имущество без присмотра. В случае непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мер по предотвращению или сокращению ущерба, размер

выплачиваемой страховой выплаты сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

10.17. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

10.18. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.19. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение.

10.20. При страховании с валютным эквивалентом, страховая выплата осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной иностранной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом при расчете страховой выплаты данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату перечисления страховой премии (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку), увеличенной на 1% (один процент) на каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии. В случае если курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса.

При этом применяется следующий порядок определения убытков:

- если причиненный ущерб (устанавливаемый в размере стоимости ремонтно-восстановительных работ в случае повреждения имущества, стоимости имущества в случае его утраты и т.п.) определяется в российских рублях, то выплаты производятся в рублях, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату перечисления;

- если причиненный ущерб определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма, то выплаты производятся в рублях в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения в валютном эквиваленте.

11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права требования, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику до выплаты страхового возмещения все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

11.2. Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

12.2. Изменение и дополнение договора страхования возможно по соглашению сторон, путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования. Дополнительное соглашение об изменении или дополнении договора страхования совершается только в письменной форме.

Изменения или дополнения договора страхования, если иное не вытекает из условий дополнительного соглашения, действуют с даты его подписания сторонами.

12.3. По спорам, вытекающим из неисполнения или ненадлежащего исполнения Страховщиком и (или) Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора страхования, обязательно соблюдение досудебного порядка урегулирования спора -предъявления письменной претензии, если для отдельных обязательств по договору настоящими правилами не установлено иное. Споры по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил страхования, разрешаются путем переговоров между сторонами в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения письменной претензии.

12.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при недостижении согласия спор подлежит разрешению в суде по месту нахождения ответчика, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 по страхованию гражданской ответственности

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры страхования гражданской ответственности Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована) по обязательствам, возникающим вследствие причинения им вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате владения, пользования, распоряжения недвижимым имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования.

2. По настоящим Дополнительным условиям на страхование принимаются следующие риски:

2.1. риск гражданской ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц;

2.2. риск гражданской ответственности за вред, причиненный имуществу третьих лиц.

3. Страховым случаем является факт наступления гражданской ответственности

Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована) за причиненный в процессе владения, пользования, распоряжения недвижимым имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования, вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц на оговоренной территории страхования в результате:

3.1. пожара;

3.2. взрыва газа;

3.3. аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем;

3.4. аварии оборудования/бытовой техники, установленной на территории страхования.

4. Обязанность Страхователя возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, должна быть установлена вступившим в законную силу решением суда или добровольно признана Страхователем (Лицом, чья ответственность застрахована), при условии получения письменного согласия Страховщика.

5. Не является страховым риском и страховым случаем ответственность Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована) в случаях:

- действий (бездействия) Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

- причинения вреда, возникшего вследствие умысла Страхователя, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;

- причинения вреда, возникшего в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;

- причинения вреда Страхователем до вступления в силу договора страхования;

- причинения вреда за пределами территории, оговоренной в договоре страхования;

- причинения вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям), по отношению к которым, он является учредителем, кредитором, акционером, должностным лицом;

- причинения вреда супругам, детям Страхователя, а также ближайшим родственникам и иным лицам, проживающим со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство;

- причинения вреда, связанного с владением, эксплуатацией, использованием, управлением средств автотранспорта, воздушного транспорта, водного транспорта и железнодорожного транспорта и других видов транспорта;

- причинения вреда вследствие деятельности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

- причинения вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

- причинения вреда при проведении строительно-монтажных работ;

- причинения вреда лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем или договорных отношениях в связи с выполнением работ (оказанием услуг);

- причинения вреда предметам, которые используются, обрабатываются или иным образом являются непосредственным объектом каких-либо действий со стороны Страхователя или работающих у него лиц в рамках его производственной деятельности (в том числе производство продукции, ремонт, перевозка или оказание других услуг), а также работам, выполняемым самим Страхователем или по его поручению или за его счет;

- причинения вреда, в результате управления механизмами, оборудованием, машинами с ветома Страхователя лицом, не имеющим на это право;

- причинения вреда, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия паров, газов, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);

- причинения вреда, связанного с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.

5.1. Также не является страховым риском и страховым случаем ответственность Страхователя (Лица, чья ответственность застрахована) в случаях:

- финансовых обязательств в виде требований о возмещении вреда, заявленными на основе договоров, а также платежей, производимых взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций по договорам;

- требований о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Лицо, чья ответственность застрахована), приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение.

5.2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхование не распространяется, и не подлежат возмещению Страховщиком:

- убытки, связанные с возмещением морального вреда или вреда, причиненного деловой репутации юридического лица;

- убытки, связанные с возмещением вреда, возникшего в результате нарушения авторских прав и иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;

- убытки, связанные с возмещением вреда, вследствие причинения любого рода косвенных убытков, в том числе неполученных доходов, потери прибыли, упущенной выгоды третьих лиц (Выгодоприобретателя);

- убытки, связанные с возмещением вреда, понесенного вследствие наложения штрафа компетентными органами.

6. В соответствие с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма.

При заключении договора страхования может быть согласован размер страховой суммы по одному страховому случаю. Если договором страхования не предусмотрено иное, указанная страховая сумма считается единой для всех видов вреда.

Договором страхования также могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении причинения вреда:

- жизни и здоровью,

- имуществу.

7. Страховщик вправе от имени Страхователя вести переговоры и заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах.

8. Участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в пункте 7., не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение.

9. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;

- надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием, приведшим к причинению вреда, а также в течение срока, согласованного со Страховщиком, сохранить в неизменном состоянии картину ущерба;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток с момента, как ему стало известно, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой, сообщив следующие сведения: номер и дату договора страхования; краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого был причинен или может быть причинен вред, с указанием всех лиц, вовлеченных в данное событие, дат, причин и характера возникновения ущерба; имеющиеся сведения о характере и размере причиненного вреда.

Страхователь (Лицо, чья ответственность застрахована) обязан подать письменное уведомление Страховщику в течение 5 (пяти) рабочих дней, с момента как Страхователю (Лицу, чья ответственность застрахована) стало известно о произошедшем событии;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток с момента, как ему стало известно представить Страховщику все направленные в адрес Страхователя претензии о возмещении убытков, причиненных им Выгодоприобретателям в результате своей деятельности, или решения суда;

- незамедлительно заявить в компетентные органы, если это требуется для подтверждения факта события или размера ущерба;

- не давать обещаний и не делать предложений, не признавать полностью или частично свою ответственность без письменного согласия Страховщика о добровольном возмещении убытка;

- принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению вреда, то есть действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована;

- представить Страховщику документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков;

- обеспечить представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к событию, имеющему признаки страхового случая; предоставить представителям Страховщика возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные со страховым случаем, а также опрашивать любых лиц, обладающих сведениями (информацией) об обстоятельствах причинения вреда третьим лицам;

- передать все документы и доказательства и сообщить Страховщику все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования при суброгации;

- не нарушать в течение действия договора страхования правил и требований, установленных законами и иными правовыми актами.

Кроме того, Страхователь обязан:

а) незамедлительно известить Страховщика:

- о возбуждении в связи с причинением вреда судебного дела, проведении компетентными органами расследования, наложении ареста на имущество, проведении иных процессуальных действий;

- обо всех требованиях имущественного характера, предъявленных к Страхователю в связи с причинением вреда. При получении таких требований от третьих лиц Страхователь обязан разъяснить этим лицам условия, на которых риск застрахован, а также необходимость отвечать на письменные запросы Страховщика о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования Страховщиком по факту причинения вреда, а также необходимость участия Страховщика в осмотре поврежденного имущества или оценке причиненного вреда;

- о предъявлении третьим лицом (Выгодоприобретателем) искового заявления в суд;

- б) без письменного согласия Страховщика не признавать требования, предъявленные в связи с причинением вреда, не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также не производить каких-либо выплат третьим лицам в связи с наступлением страхового случая;

- в) оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в связи с рассмотрением обстоятельств причинения вреда.

10. Для осуществления страховой выплаты Страхователь обязан представить следующие документы:

- заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим (Выгодоприобретателем) травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

- справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего (Выгодоприобретателя) за период, необходимый для исчисления возмещения;

- копии закрытых листов временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;

- оригинал свидетельства о смерти погибшего или его нотариально заверенная копия, либо официальный ответ Загса на запрос;

- оригинал медицинского заключения о причине смерти погибшего;

- документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение погибшего;

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

- документы, подтверждающие оплату услуг лечебных учреждений;

- документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств;

- документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;

- заключение органа пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети;

- заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб;

- копию постановления о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- решение суда;

- другие документы компетентных органов о фактах и последствиях причинения вреда.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая, его причин и определение размера причиненного ущерба.

11. Страховое возмещение, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Дополнительными условиями, рассчитывается в следующем размере:

а) физическим лицам в связи с вредом, причиненным жизни и здоровью в результате страхового случая, в размере:

- заработка, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери (уменьшения) трудоспособности в результате причиненного повреждения здоровья, за весь период утраты трудоспособности;

- дополнительных расходов, необходимые для восстановления поврежденного здоровья (в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии), если установлено, что Потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);

- части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;

- расходов на погребение в случае смерти потерпевшего лица;

б) в связи с ущербом, причиненным имуществу физических или юридических лиц в размере прямого реального ущерба, причиненного гибелью (уничтожением, утратой) или повреждением имущества:

- при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом стоимости износа;

- при частичном повреждении имущества в размере восстановительных расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось на момент страхового случая.

Под расходами по восстановлению поврежденного имущества понимаются - затраты на материалы и запасные части для ремонта, затраты на оплату работ по ремонту, затраты по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления поврежденного имущества;

в) необходимых расходов Страхователя принятию оперативных и неотложных мер по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему, страховым случаем;

г) судебных расходов Выгодоприобретателя по делам о возмещении вреда, причиненного страховым случаем, если эти расходы вместе с суммой страховой выплаты не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы. При этом размер возмещаемых судебных расходов устанавливается в договоре страхования.

12. Страховщик производит страховую выплату непосредственно Выгодоприобретателю. Договором страхования может быть предусмотрено право третьего лица (Выгодоприобретателя) на предъявление непосредственно Страховщику требования на возмещение вреда.

Если договором страхования предусмотрено возмещение дополнительных судебных и внесудебных расходов Страхователя, связанных с наступлением его ответственности за причинение вреда третьим лицам, то право на получение данного возмещения имеет Страхователь.

13. Если Страхователь (Лицо, чья ответственность застрахована) на основании исполнения судебного решения и с согласия Страховщика произвел Выгодоприобретателю компенсацию причиненного вреда до страхового возмещения по договору страхования, то страховое возмещение в соответствии с условиями настоящих Правил выплачивается Страхователю (Лицу, чья ответственность застрахована) в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий к Страхователю (Лицу, чья ответственность застрахована).

14. При наличии разногласий между сторонами Страховщик определяет размер убытков, причиненных Выгодоприобретателям, на основании решения суда (арбитражного суда).

15. Если настоящими Дополнительными условиями не предусмотрено иное, то во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Дополнительными условиями, действуют условия, содержащиеся Правилах страхования.

Утверждены

Приказом Генерального директора
от 16.12.2008г. № 87

**ТИПОВЫЕ (СТАНДАРТНЫЕ) ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
5. СТРАХОВАЯ СУММА
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил Открытое акционерное общество Страховая Компания «Ростра» (далее по тексту - Страховщик) заключает Договоры добровольного страхования имущества физических лиц (далее по тексту - Страхователи), в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен Договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в период действия Договора.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении имущества, и в пользу которого заключен Договор страхования.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
Страховая сумма - определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и, исходя из которой, определяется размер страховой премии.

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

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

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

Франшиза - предусмотренная условиями Договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями признаются дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами, либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком Договоры страхования имущества, которым они владеют на правах собственности или иных вещных правах.

Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации на настоящее страхование.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по Договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

Страхователь вправе в течение действия Договора заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

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

2.3. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен Договор.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

3.2. Под «имуществом» понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владение, пользование, распоряжение), а также принявшие имущество в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию, продажу и для других целей:

- а) здания и сооружения, квартиры или отдельные комнаты и элементы их отделки и оборудования;
- б) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- в) электробытовые приборы, сложная аудио-, видео-, электронная и т.п. техника;
- г) музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- д) спортивный и охотничий инвентарь;
- е) другое имущество, кроме указанного в п. 3.5.

3.3. По особому соглашению может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства.

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

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

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в Договоре страхования);
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- ж) взрывчатые вещества;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);
- к) домашние и сельскохозяйственные животные;
- л) здания, находящиеся в стадии строительства;
- м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- н) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

По согласованию сторон Договор страхования может предусматривать страхование имущества, перечисленного в подпунктах а)-ж), л) настоящего пункта.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. По Договору страхования, заключенному на основании настоящих правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

Договор страхования может быть заключен по совокупности названных ниже страховых рисков или любой их комбинации:

4.1.1. действие огня, в том числе от удара молнии; взрыв газа, используемого в бытовых целях;

4.1.2. авария и/или отключение электрической, отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной и других сетей; проникновение воды из соседних помещений; наезд транспортных средств; падение деревьев;

4.1.3. стихийные бедствия: наводнение, буря, ураган, ливень, град, обвал, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, необычные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады, сель, удар молнии, землетрясение, тайфун;

4.1.4. противоправные действия третьих лиц – попытка или совершение поджога, взрыва, кражи, грабежа, разбоя, хулиганских действий;

4.1.5. падение летательных аппаратов либо частей и предметов из них.

4.2. Под действием огня понимается неконтролируемое горение, способное самостоятельно распространяться и причиняющее материальный ущерб.

Убытки от повреждений огнем, возникшие по иным причинам, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

4.3. Страховым случаем является наступившее событие, названное в п.п. 4.1.1 - 4.1.5 настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостаче или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.4. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- воздействия ядерной энергии в любой форме;
- умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала;
- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

5.3. Действительная стоимость определяется:

- а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники, предметов потребления и использования - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа застрахованного имущества;
- б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования квартиры (дома, строений), - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного здания или сооружения;
- в) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;
- г) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

5.4. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.5. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в страховом полисе на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

5.7. В Договоре страхования Стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) или безусловной (вычитаемой).

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

При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого убытка в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении).

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Общий размер страховой премии по Договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску (см.п.п.4.1.1 – 4.1.5 настоящих Правил).

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса со 100 руб. страховой суммы (или в процентах от страховой суммы).

6.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик объекта страхования (кирпичные, блочные, металлические или деревянные, каркасно-засыпные строения или здания и т.п.), характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования. При этом базовые страховые тарифы определяются с учетом огнестойкости, средств охраны застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество, а также других факторов страхового риска.

Базовые годовые тарифы разрабатываются по форме, приведенной в Приложении 5.

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

6.5. Страховая премия по Договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении Договора на более длительный срок - единовременно или в два срока, причем при уплате в рассрочку первая часть должна быть уплачена в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Вторая часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

6.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

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

6.7. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по Договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

6.8. Страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5 банковских дней с даты подписания Договора страхования, если иное не оговорено в Договоре страхования;
- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания Договора страхования.

6.9. Если Договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то Договором может быть предусмотрена санкция за неуплату в установленные сроки очередного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования (Приложение 1) заключается на основании письменного Заявления-анкеты Страхователя (Приложение 2), Описи имущества, подлежащего страхованию (Приложение 3), Характеристики внутренней отделки (Приложение 3а). После заключения Договора страхования все приложения к нему становятся его неотъемлемой частью.

7.2. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового риска);
- в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия Договора страхования.

7.3. Договор страхования заключается на один год или на срок до одного или более одного года в целых месяцах.

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

Если по Договору страхования к установленному сроку уплаты страховой премии (взносов) поступило менее исчисленной суммы, то такой Договор может быть признан Страховщиком:

а) вступившим в силу при условии, что Страховщик несет ответственность по страховой выплате в части, пропорциональной отношению поступившей страховой премии (первого страхового взноса) к сумме страховой премии (первого страхового взноса), установленной Договором страхования;

б) не вступившим в силу. В этом случае сумма поступившей Страховщику страховой премии (первого страхового взноса) возвращается Страхователю за вычетом фактически произведенных затрат Страховщика в соответствии с методикой расчета, приведенной в Приложении 6 к настоящим Правилам.

О принятом решении Страховщик сообщает Страхователю (Выгодоприобретателю) в двухдневный срок с момента получения соответствующей суммы премии (взносов).

7.5. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю Страхового полиса (Приложение 4), подписанного Страховщиком:

- в течение 5-ти календарных дней при безналичной оплате;
- в день оплаты наличными деньгами.

7.7. В случае утраты Страхового полиса в период действия Договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат Страхового полиса, после чего утраченный полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата Страхового полиса в период действия Договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления Страхового полиса.

7.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия, указанного в Договоре как день его окончания;
- исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
- неуплаты Страхователем второй части страховой премии при уплате страховых взносов в два срока;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- признания Договора страхования недействительным по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности – при гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.10. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.9 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (Приложение 7).

7.11. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.9 настоящих Правил.

7.12. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.13. О намерении досрочного расторжения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.14. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому Договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст.235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в Заявлении-анкете (Приложение 2) Договоре страхования (Страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора. Соглашение о расторжении Договора совершается в той же форме, что и Договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

- а) вручить Страхователю Договор страхования (Страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный Договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;
- б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования либо в случае увеличения его действительной стоимости по заявлению Страхователя дополнить или изменить Договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный Договором страхования срок;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации;
- д) при составлении Договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения.

9.2. Страховщик имеет право:

- а) требовать от Выгодоприобретателя, выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по Договору. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;
- б) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения Договора страхования. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в настоящем пункте обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора, однако Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;
- в) отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое - либо из обязательств, перечисленных в п.9.3 настоящих Правил;
- г) требовать признания Договора недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

9.3. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных Договором страхования;

- б) при заключении Договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- в) в период действия Договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных измененных в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- г) при наступлении страхового случая:
- незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему заявление о страховом случае (так же, как и на Страхователя, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);
 - принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;
 - предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка;
 - по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.
- 9.4. Страхователь имеет право:
- а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;
 - б) выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;
 - в) платить страховую премию в рассрочку;
 - г) в течение действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в Договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую - либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;
 - д) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем Договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения Договора;
 - е) назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию, и увеличить ее в период действия Договора страхования в пределах страховой стоимости;
 - ж) досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;
 - з) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;
 - и) отказываться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному назначению или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения Договора страхования;
 - к) требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных Договором страхования, и составлен страховой акт.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику Заявление о страховом случае (Приложение 8), Описи поврежденного имущества (Приложение 9) с приложением всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка (например, справки из органов пожарнадзора, внутренних дел и т.п.). После этого Страховщик обязан в течение 10 дней составить Страховой акт (Приложение 10).

Непредставление таких документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5 банковских дней с даты подписания сторонами Договора страхования страхового акта, если Договором не предусмотрен иной срок выплаты.

10.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

10.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны,

потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведения экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения Договора страхования.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают его действительной стоимости.

10.5. Страховое возмещение выплачивается:

а) при утрате (полной гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения Договора страхования, но не более страховой суммы (кроме случаев, изложенных в п. 5.2 настоящих Правил);

б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

10.6. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.7. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

10.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п.5.4 настоящих Правил.

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

10.10. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

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

10.12. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

10.13. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил Договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору к общей

сумме по всем заключенным этим Страхователем Договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

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

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.15. Условиями Договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией убытка в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

10.16. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный Договором страхования срок указанным в Договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;
- Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.17. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия Договора имели место:

- совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;
- получение Страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении этого убытка;
- умышленное нарушение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

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

10.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменение Договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, Договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении Договора совершается в той же форме, что и Договор, если из закона, иных правовых актов, Договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. В случае изменения Договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении Договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения Договора.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры по Договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

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