

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
СПАО «РЕСО-Гарантия» Раковщика Д.Г.
№ 428/01 от 05 декабря 2017 года
(действуют с 01 января 2018 года)

ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ
ОПАСНОСТЕЙ

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
6. СТРАХОВАЯ СУММА
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ
9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

На основании настоящих «Правил страхования имущества физических лиц от огня и других опасностей» (далее – «Правила») СПАО «РЕСО-Гарантия» заключает договоры страхования строений, квартир и имущества.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик:** Страховое публичное 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.

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.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

3. 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, радиаторы), 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.), ставни и рольставни, 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) земельные участки, включая почвенный слой, но за исключением растительного покрова, а также искусственных насаждений (кусты, деревья, цветы, газон), элементов ландшафтного дизайна и сооружений любого характера. Под земельным участком понимается часть поверхности земли, имеющая фиксированные границы, площадь, местоположение и правовой статус, зарегистрированные в порядке, установленном действующим законодательством.

ж) 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.

4. 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. Только если предусмотрено договором страхования, 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.

4.1.2. 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, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) ущерб, произошедший ни по одной из указанных в пункте 4.1. настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ»

По настоящему риску возмещается:

а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости 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, направленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если повреждение имущества стало следствием невыполнения Страхователем требований, предусмотренных настоящим пунктом Правил

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, 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, РАЗБОЙ**»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) кражи со взломом;
- б) грабежа;
- в) разбоя.

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 открытое хищение чужого имущества, совершённое без насилия над личностью или с насилием, которое не опасно для жизни и здоровья.

4.4.3. Под *Разбоем* в смысле договора страхования понимается хищение (включая попытки совершения хищения) 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 Страхователя или работающим у Страхователя лицам;
- в) изъятия застрахованного имущества 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.

4.4.4. 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.

4.4.5. 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.

4.4.6. 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, произошедшей 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 снега или льда с крыши;
- 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, требований действующего законодательства Российской Федерации в области правил противопожарной 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.

5. 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.

6. 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).

6.10. Если страховая сумма по соответствующему риску в Договоре страхования установлена в эквиваленте иностранной валюты, то при наступлении страхового случая применяется курс ЦБ РФ, установленный для данной валюты на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ соответствующей валюты на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ соответствующей валюты на день заключения договора страхования на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ, установленному для данной валюты на день заключения договора страхования, увеличенный на 20%.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ

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 (или их копии), подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества, свидетельство о регистрации права собственности, договоры, подтверждающие переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или наделяющие Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения/пользования страхуемого имущества, свидетельство о праве на наследство, выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень предоставляемых документов

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. Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик в течение срока действия Договора страхования и после его прекращения в течение 10 (десяти) лет может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в целях исполнения Договора страхования, в статистических и аналитических целях и в целях исполнения требований, установленных нормативными актами Российской Федерации. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных.

Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других страховых продуктах и услугах, а также об условиях перезаключения Договора страхования 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, обеспечивающим надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в иных целях, чем те, которые предусмотрены настоящим пунктом. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других страховых 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. В этом случае Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

8.12. Заключая Договор страхования, Страхователь дает свое согласие Страховщику - СПАО «РЕСО-Гарантия» (местонахождение: РФ, 125047, г. Москва, ул. Гашека, дом 12, строение 1) на получение информации, содержащейся в основной части кредитной истории Страхователя (кредитный отчет) в соответствии Законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Указанное согласие дано Страхователем Страховщику в момент (с даты) заключения Договора страхования в целях проверки данных и информации, указанных в Договоре страхования, и получения иной информации о Страхователе.

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 страхования в полном объеме;
- 9.1.3. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка в уплате;
- 9.1.4. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- 9.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.1.6. смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;
- 9.1.7. отчуждения имущества Страхователем (Выгодоприобретателем);
- 9.1.8. по соглашению сторон;
- 9.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

9.3. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. К заявлению прилагается оригинал Договора страхования (полис) и оригинал квитанции оплате страховой премии. При отсутствии указанных выше документов в заявлении Страхователем собственноручно указывается причина их непредставления. Непредставление указанных документов не является основанием для отказа в досрочном прекращении Договора страхования.

9.3.1. При обращении Страхователя, являющегося физическим лицом, с заявлением об отказе от Договора страхования в течение 14 календарных дней с даты его заключения при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая, произошедших в указанный период:

- Возврату подлежит уплаченная страховая премия в полном объеме, если Страхователь отказался от Договора до даты начала действия страхования (даты начала действия Договора страхования).

- Возврату подлежит часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия Договора страхования (в днях), если Страхователь отказался от Договора страхования после даты начала действия страхования (даты начала действия Договора страхования).

Договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, определенного в абзаце первом настоящего подпункта

Возврат страховой премии (части страховой премии) осуществляется по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 рабочих дней с даты получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

9.3.2. При обращении Страхователя с заявлением о расторжении Договора страхования по истечении 14 календарных дней с даты его заключения при условии, что Договор страхования заключен на срок не менее года, и страховая премия по Договору страхования оплачена полностью, возврату подлежит часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия Договора страхования (в днях) за вычетом расходов Страховщика (35% от страховой премии, если договором не предусмотрено иное) и выплаченных страховых возмещений, в порядке, предусмотренном п.9.5. настоящих Правил. 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.

9.4. 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.

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

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

НП – часть страховой премии, подлежащая возврату;

П – оплаченная премия по Договору страхования (страховому полису);

n – количество дней с даты досрочного расторжения договора страхования по дату окончания действия Договора страхования;

В – выплаченные и подлежащие выплате страховые возмещения;

N – срок действия договора страхования в днях;

9.6. При досрочном прекращении договора страхования по основаниям, отличным от оснований, изложенных в п.9.1 Правил, возврат страховой премии (в том числе и части премии) не производится.

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

10. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. 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.

10.2. 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,

строительно-монтажных или реставрационных работ;

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

10.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель), правопреемник отказывается от изменения условий договора страхования либо от доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными законодательством РФ.

10.5. 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.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. *Страхователь имеет право:*

11.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

11.1.2. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;

11.1.3. вносить предложения по изменению условий договора страхования (страхового полиса);

11.1.4. досрочно отказаться от договора страхования (страхового полиса) в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ;

11.1.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;

11.1.6. 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;

11.1.7. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.

11.2. *Страхователь обязан:*

11.2.1. 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;

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

11.2.3. соблюдать правила противопожарной 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;

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

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

11.3.1. 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;

11.3.2. 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;

11.3.3. 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 электронной почте, факсимильной связи, 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;

11.3.4. 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;

11.3.5. 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;

11.3.6. 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.);
- б) 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 ~~и~~ и 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;

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

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

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

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

11.3.10. 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;

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

11.4. 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.

11.5. *Страховщик имеет право:*

11.5.1. 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;

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

11.5.3. 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;

11.5.4. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющем 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.

11.5.5. 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;

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

11.6. *Страховщик обязан:*

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

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

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

11.6.4. принять решение о признании или непризнании случая страховым и составить страховой акт 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.

11.6.5. Осуществить страховую выплату в течение 15 (дней) после признания случая страховым.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба, а также экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика или принятого Страховщиком заключения об оценке независимого оценщика.

12.2. 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).

12.3. 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. При этом общая сумма страхового возмещения по договору не должна превышать установленной им страховой суммы.

12.4. 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).

12.5. Страховое возмещение выплачивается:

12.5.1. 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.

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

12.6. 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, с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния 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.

12.7. 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, с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния на дату 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.

12.8. 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.

12.10. 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.

12.10. 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.

12.11. 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.

12.12. 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.

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

12.14. 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.

12.15. 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.

12.16. 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.

12.17. 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.

12.18. 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.

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

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

13.2. При наличии разногласий между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к Страховщику иска, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими заявленные требования.

К претензии должны быть приложены документы, соответствующие требованиям законодательства РФ к их оформлению и содержанию, предусмотренные Правилами страхования (условиями договора страхования) и подтверждающие обоснованность требований Страхователя (Выгодоприобретателя) (документы компетентных органов власти, заключение независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) и т.п.).

Претензия Страхователя (Выгодоприобретателя) с приложенными к ней документами подается или направляется в адрес Страховщика по месту принятия от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о страховом случае.

Претензия Страхователя (Выгодоприобретателя) с приложенными к ней документами подлежит рассмотрению страховщиком в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня поступления.

**Приложение к Методике и расчету
базовых страховых тарифов
по страхованию имущества
физических лиц от огня и других
опасностей.**

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

Риск	Брутто-ставка (со 100 руб. Стр. суммы)
1 Пожар, удар молнии, взрыв газа.	0.484
2 Повреждение водой.	0.122
3 Стихийные бедствия.	0.0510
4 Кража со взломом, грабеж.	0.124
5. Противоправные действия третьих лиц.	0.122
6. Столкновение, удар.	0.060
7. Терроризм, диверсия.	0.042

Страховщик имеет право применять к настоящей тарифной ставке следующие повышающие и понижающие коэффициенты, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска. Факторы, влияющие на степень риска:

Факторы риска, влияющие на тариф:	Диапазон поправочных коэффициентов	
	понижающих	повышающих
год строительства объекта	0.001-0.101010	1.001-100.000
местонахождение объекта (в зоне паводков, затоплений, на склонах оврагов и др.)	0.001-0.101010	1.001-100.000
вид объекта (недвижимое имущество (жилое, нежилое), движимое имущество, отделка)	0.001-0.101010	1.001-100.000
степень завершенности объекта	0.001-0.101010	1.001-100.000
этаж расположения объекта страхования (если страхуется часть недвижимости, либо квартира)	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие деревянных перекрытий	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие источников открытого огня	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие электротехнического оборудования (электрические печи, камины, нагреватели)	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие пожарной сигнализации	0.001-0.101010	1.001-100.000
примыкание соседних строений	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие охраны/охранной сигнализации	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие датчики протечки воды, блокирующие подачу воды	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие металлической двери и/или решеток на окнах	0.001-0.101010	1.001-100.000
длительное отсутствие жильцов	0.001-0.101010	1.001-100.000

сдача объекта в аренду	0.001-0.101010	1.001-100.000
По условиям страхования:		
назначения страховой суммы ниже действительной стоимости имущества (выплата «по первому риску»)	0.001-0.101010	1.001-100.000
наличие и величина установленной франшизы	0.001-0.101010	1.001-100.000
Наличие или отсутствие претензий и убытков в предыдущие периоды страхования	0.001-0.101010	1.001-100.000

Базовые страховые тарифы являются годовыми базовыми страховыми тарифами.

По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от годового размера страховой премии, если в договоре страхования не предусмотрено иное:

Срок действия договора (в месяцах)	1	2	3	4	5	6	7	8	10	10	12
Процент от годового размера премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	100	105

При исчислении страховой премии неполный месяц учитывается как полный.

При заключении договора страхования со сроком страхования более года сумма страховой премии исчисляется исходя из величины годового страхового тарифа и равняется сумме годовой страховой премии и доле премии за количество месяцев неполного года, при этом неполный месяц считается за полный.