

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»



УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ОАО «СОГАЗ»

В.Э. Янов

11 декабря 2008 г.

ПРАВИЛА страхования имущества граждан

1. Общие положения. Субъекты страхования
 2. Объекты страхования
 3. Страховые случаи
 4. Исключения из страхования
 5. Страховые суммы и лимиты ответственности
 6. Страховая премия
 7. Договор страхования: заключение и оформление
 8. Вступление в силу и срок действия договора страхования
 9. Порядок прекращения договора страхования
 10. Права и обязанности сторон
 11. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
 12. Страховые выплаты
 13. Отказ в страховой выплате
 14. Разрешение споров
- Дополнительные условия № 1

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Открытое акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (ОАО «СОГАЗ»), именуемое далее Страховщик, заключает договоры страхования имущества граждан с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами, именуемыми далее Страхователем.

1.2. Страхователь вправе заключить договор страхования в свою пользу или на-

значить Выгодоприобретателя для получения страховых выплат по договору страхования, но в любом случае лицо, в пользу которого заключен договор, должно иметь основанный на законе, договоре или ином правовом акте интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.3. На страхование принимается имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается на праве собственности, по договору аренды, залога, имущественного найма и по другим законным основаниям.

1.4. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах

указанной в договоре (или Заявлении на страхование) территории страхования. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне территории страхования с ведома или по распоряжению Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей, членов их семьи, лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), то произошедшие с ним случаи не являются страховыми, если Страховщиком и Страхователем в письменной форме не согласовано иное. Изменение территории страхования оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и/или распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его гибели, утраты или повреждения.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. «**Строения**» – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения.

По данному пункту могут быть застрахованы: конструктивные элементы строения; внешняя отделка; внутренняя отделка; инженерное оборудование; сантехническое оборудование; остекление. Если в страховом полисе (или Заявлении на страхование) не указано иное, «Строение» считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под конструктивными элементами по настоящим Правилам понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;

– перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);

– крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой по настоящим Правилам понимаются все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, по настоящим Правилам понимаются все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, наружные и межкомнатные дверные конструкции.

Под инженерным оборудованием по настоящим Правилам понимается водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, стационарно установленные кондиционеры, электропроводка, электрические счетчики, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, а также оборудование бань, саун и т.п. оборудование, находящееся в пределах места страхования. В договоре страхования также может быть предусмотрено страхование выносных элементов – мачт, антенн, наружной электропроводки и т.п., о чем делается запись в договоре страхования (или Заявлении на страхование).

Под сантехническим оборудованием по настоящим Правилам понимаются: раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Под остеклением по настоящим Правилам понимается остекление окон, балконов, лоджий, веранд и т.п. (включая оконные конструкции и стекла).

Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

2.2.2. «**Сооружения**» – ограждения, бассейны, беседки, спортивные и другие сооружения в пределах места страхования, не являющиеся элементами ландшафтного дизайна, надгробные сооружения (памятники, ограды и т.п.).

2.2.3. «**Объекты незавершенного строительства**» – объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов – внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

Кроме того, могут быть застрахованы строительные материалы, находящиеся в закрываемом помещении в пределах места страхования или на охраняемой территории.

2.2.4. «**Помещения**» – конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление помещений (квартир, комнат, помещений хозяйственного и иного назначения).

2.2.5. «**Домашнее имущество**» – имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в пределах территории страхования, в том числе:

1 группа – мебель, предметы интерьера и обстановки, осветительные приборы, текстильные изделия, ковры, зеркала и т.п. имущество;

2 группа – крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины, газовые и электроплиты и т.п.); прочая бытовая техника (микроволновые печи, кухонные комбайны, мелкая бытовая техника и др.); аудио-, видео-, радио-, электронная, вычислительная и оргтехника, электроинструмент, средства связи (кроме мобильных телефонов), строительный, садовый, хозяйственный, спортивный инвентарь (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.) и т.п. имущество;

3 группа – меховые и кожаные изделия; одежда и обувь; изделия из стекла, фарфора, хрусталя, посуда; ювелирные изделия; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, металлов; коллекции; антиквариат; произведения искусства, оружие и т.п. имущество;

4 группа – технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, не подлежащие регистрации

в ГИБДД (ГАИ) – скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей группе по аналогии.

2.2.6. «**Земельные участки**» – земельные участки, включая элементы природного ландшафта, права владения, пользования, распоряжения которым зарегистрированы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Под земельным участком понимается часть поверхности земли (в том числе, почвенный слой), границы которого описаны и удостоверены в установленном порядке.

Под элементом природного ландшафта по настоящему Правилу понимается природный объект, не измененный деятельностью человека, располагающийся на территории земельного участка, за исключением растительного покрова.

2.2.7. «**Элементы ландшафтного дизайна**» – искусственно созданные элементы ландшафта или целенаправленно измененные человеком элементы природного ландшафта, находящиеся на земельном участке.

Под элементами ландшафтного дизайна по настоящему Правилу понимаются объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком, и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное (предназначенные для проведения отдыха человека на лоне природы) и/или защитное значение, являющиеся результатами работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка, а именно: устройству ливневой и дренажной систем, систем полива, систем освещения и иных инженерных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройству дорожек, площадок, подпорных стенок, водоемов, ручьев, каскадов, фонтанов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садово-парковой композиции.

Зеленые насаждения и скульптуры как элементы ландшафтного дизайна считаются застрахованными только если это прямо предусмотрено договором страхования.

Элементы ландшафтного дизайна принимаются на страхование только вместе со страхованием земельного участка и считаются застрахованными по рискам, указанным в п. 3.4. настоящих Правил.

2.3. Кроме того, по Дополнительным условиям к настоящим Правилам могут быть застрахованы:

2.3.1. гражданская ответственность Страхователя и/или иного лица (лица, риск ответственности которого застрахован), на которое такая ответственность может быть возложена, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) имущества, указанного в п. 2.2.1-2.2.5 настоящих Правил (Дополнительные условия № 1 – Приложение 1 к настоящим Правилам);

2.3.2. утрата недвижимого имущества (п. 2.2.1–2.2.4, 2.2.6 настоящих Правил) в результате прекращения права собственности на него (Дополнительные условия № 2 – Приложение 2 к настоящим Правилам) – «титულიне страхование».

Страхование утраты объекта незавершенного строительства в результате прекращения права собственности на него осуществляется при наличии свидетельства о регистрации права собственности на объект незавершенного строительства.

2.3.3. Условия страхования по п.п. 2.3.1 и 2.3.2 настоящих Правил приведены в соответствующих Дополнительных условиях (Приложения 1 и 2). Отношения сторон, не оговоренные в Дополнительных условиях, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. По настоящим Правилам не принимается на страхование:

2.4.1. имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого находятся в аварийном состоянии, а также имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.4.2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

2.4.3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.4.4. автотранспортные средства, зарегистрированные в ГИБДД (ГАИ);

2.4.5. животные, птицы, урожай сельскохозяйственных культур;

2.4.6. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

2.4.7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и др.);

2.4.8. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства РФ по его хранению.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. По настоящим Правилам договором страхования могут предусматриваться страховые выплаты при наступлении страховых случаев по следующим рискам (кроме страхования земельных участков и элементов ландшафтного дизайна):

3.2.1. «**ОГОНЬ**» – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **пожара** – неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, спонтанного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

При этом возмещается ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры в результате пожара, возникшего по любой причине, кроме исключенных настоящими Правилами (Раздел 4) или договором страхования.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

Гибель или повреждение электропроводки в результате ее возгорания (по причине

короткого замыкания, вызванного скрытыми дефектами электропроводки и/или нагрузками свыше номинального значения, в том числе, скачками напряжения) без возникновения дальнейшего пожара не является страховым случаем, если договором не предусмотрено иное.

б) **взрыва** – стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительным воздействием расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

При этом возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газа, паровых приборов, машин, аппаратов, газохранилищ, газопроводов и т.п.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 3.2.5 настоящих Правил.

в) **удара молнии** – воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое или механическое воздействие;

г) **применения мер пожаротушения** – воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

По данному пункту не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате залива из соседних помещений при тушении пожара в соседних помещениях. Данный риск может быть застрахован по п. 3.2.2 «в» настоящих Правил.

3.2.2. «ВОДА» – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия жидкостей, пара, льда вследствие:

а) **внезапных аварий** водопроводной, отопительной, канализационной, противо-

пожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения;

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, в результате которых произошла авария.

б) **замерзания труб** водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и др.

По п.п. 3.2.2 «а» и «б» не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем и убытки, происшедшие вследствие коррозии или естественного износа инженерных систем.

в) **проникновения воды или иных жидкостей** из соседних помещений или иного источника, находящегося вне места страхования, включая залив из соседних помещений в результате применения в них мер пожаротушения.

Если иное не предусмотрено договором, то по п. 3.2.2 «в» не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные **протеканием** стен или крыши вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п. 3.2.3 настоящих Правил.

3.2.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна** – воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение, объект незавершенного строительства), в котором оно находилось:

– ветрового напора и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;

– посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил;

б) наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня – воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин;

в) землетрясения – естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) извержения вулкана – естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, газов, осадками в виде пепла или пемзы;

д) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала;

е) селя, снежных лавин, камнепада – воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

ж) града – выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

з) обильного снегопада, превышающего средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега в течение зимнего периода;

и) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных температурой наружного воздуха ниже нормативного диапазона температур, который учитывался при изготовлении застрахованного имущества.

3.2.4. «ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ» – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий. Не являются страховыми случаи, произошедшие во время управления вышеперечисленными транспортными средствами, машинами и механизмами Страхователем, Выгодоприобретателем, а также их представителями, членами их семей, лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем.

б) падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов, за исключением убытков, происшедших вследствие:

– падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 3.2.3 «а» настоящих Правил);

– разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения, сооружения или помещения вследствие ветхости (износа), ошибок при монтаже и/или установке столбов, мачт освещения и т.п. конструкций;

в) падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т.п.), их частей или их груза на застрахованное имущество, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

3.2.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» – утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) хищения в форме кражи, грабежа, разбоя – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Под **кражей** понимается тайное хищение застрахованного имущества. При страховании имущества, находящегося в строении или помещении, под страховым случаем «кража» понимается «кража с проникновением» в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами, проникшими в место хранения застрахованного имущества со взломом дверей или окон, применением отмычек, поддельных ключей или иных

технических средств, через вентиляционные отверстия, а также в результате проделывания отверстий в полу, перегородках, стенах, крыше.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, помещения в процессе проникновения с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под **разбоем** понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

б) **повреждения или уничтожения имущества** в результате противоправных действий третьих лиц (кроме хищения, хулиганства, вандализма и терроризма);

в) **хулиганства** – грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** – осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах.

д) **терроризма** (только в случае, если этот риск особо указан в договоре страхования) – совершения взрыва 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.

Если в договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска «терроризм», то считается, что данный риск в группу рисков «Противоправные действия третьих лиц» не включается и страховых выплат по нему не производится.

3.2.6. «БОЙ СТЕКОЛ» (расширенное страховое покрытие по элементам остекления) – гибель или повреждение элементов остекления (оконных и дверных стекол, зеркал, витражей, стеклянных стен и т.п.) в результате боя по любой причине.

При включении в договор страхования риска «Бой стекла» (п. 3.2.6 настоящих Правил) элементы остекления считаются

застрахованными на случай гибели или повреждения по любой причине.

Если риск «Бой стекла» (п. 3.2.6 настоящих Правил) не включен в договор страхования, элементы остекления считаются застрахованными только по тем рискам, которые указаны в договоре страхования.

Элементы остекления могут быть застрахованы как часть застрахованного имущества (в строениях, сооружениях, помещениях и т.п.) по рискам согласно п.п. 3.2.1–3.2.5 настоящих Правил или как отдельный объект по риску, указанному в п. 3.2.6 настоящих Правил.

При страховании элементов остекления по риску «Бой стекла» возмещаются убытки, причиненные в результате:

а) гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;

б) сопутствующего повреждения осколками застрахованных элементов остекления каких-либо застрахованных предметов, закрепленных на наружной стороне строений, сооружений и помещений (мачт, антенн, открытых электропроводов, защитных козырьков и т.п.). Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено договором страхования;

в) повреждения осколками застрахованных элементов остекления застрахованных предметов внутри строений, сооружений и помещений. Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено договором страхования.

Страхованию подлежат элементы остекления, уже вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в местах их крепления.

Не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

– удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

– повреждения поверхности стекол (царапин или сколов).

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех вышеперечисленных рисков (страхование «по полному пакету рисков»), так и от отдельных из них, при этом включение в договор страхования риска «Бой стекла» возможно только при включении в договор страхования риска «Огонь».

3.4. По страхованию земельных участков / элементов ландшафтного дизайна страховым

случае по настоящим Правилам являются полное или частичное повреждение земельного участка / элементов ландшафтного дизайна, явившееся следствием следующих событий:

3.4.1. «**ОГОНЬ-1**» – пожара, взрыва, удара молнии, применения мер пожаротушения (п. 3.2.1 настоящих Правил);

3.4.2. «**ВОДА-1**» – внезапной аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем (п. 3.2.2 «а» настоящих Правил).

По п. 3.4.2 настоящих Правил не возмещаются расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного земельного участка, в результате которых произошла авария;

3.4.3. «**СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ**» – п. 3.2.3 настоящих Правил;

3.4.4. «**ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ-1**» – п. 3.2.5 «б», «в», «д» настоящих Правил;

3.4.5. «**ЗАГРЯЗНЕНИЕ**» – аварии или катастрофы, приведшие к внезапному непреднамеренному выбросу загрязняющих веществ и загрязнению почвы / элементов ландшафтного дизайна на застрахованном земельном участке.

3.5. По желанию Страхователя земельный участок / элементы ландшафтного дизайна могут быть застрахованы как от всех рисков, перечисленных в п. 3.4 настоящих Правил (страхование по «полному пакету рисков»), так и от отдельных из них.

3.6. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения убытка, возмещаемого по договору страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика.

3.7. При заключении договора страхования имущества, указанного в пп. 2.2.1-2.2.5 настоящих Правил, договором страхования также может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае («расходы по расчистке»). В случае, когда возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования, размер возмещения не может превышать 15 (пятнадцать) процентов от страховой суммы по пострадавшему имуществу.

3.8. Договором страхования может предусматриваться возмещение расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков. В случае, когда возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования, размер возмещения не может превышать 15 (пятнадцать) процентов от страховой суммы по пострадавшему имуществу.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

4.1.1. повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.);

4.1.2. естественного износа, коррозии, гниения, самовозгорания застрахованного имущества;

4.1.3. гибели или повреждения строений, сооружений, помещений, а также имущества, находящегося в них, вследствие:

– ветхости (износа), ошибок проектирования или строительства;

– проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества;

– проведения до начала действия договора страхования или в период его действия строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам);

– проведения работ, указанных в п. 10.2.5 «д», «е» настоящих Правил, о которых не был уведомлен Страховщик;

4.1.4. воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, иные специально проделанные

отверстия в строении, помещении, которые не образовались в результате воздействия стихийных бедствий;

4.1.5. воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.);

4.1.6. затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

4.1.7. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

4.1.8. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано от хищения в результате противоправных действий третьих лиц;

4.1.9. дефектов и недостатков застрахованного имущества и других причин, могущих повлечь наступление страхового случая, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.1.10. вызванные нарушением Страхователем (Выгодоприобретателем) или с их ведома, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных норм и правил безопасности (в том числе, установленных правил, инструкций и иных нормативных актов в области пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ и т.п.), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

4.1.11. умышленных действий (бездействия) представителей Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), направленных на наступление страхового случая.

Умышленными являются действия или бездействие, при которых возможное наступление убытков ожидается с большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

4.2. По страхованию земельных участков также не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие:

4.2.1. действий органов государственной власти и управления по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и др.;

4.2.2. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство РФ или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;

4.2.3. действий Страхователя (Выгодоприобретателя), требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;

4.2.4. противоправной деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), а также деятельности, не связанной с использованием земельного участка для целей, оговоренных в свидетельстве о регистрации права собственности на земельный участок.

4.3. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты за убытки, произошедшие вследствие:

4.3.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.3.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.3.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.3.4. конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.3.5. умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая.

4.4. По настоящим Правилам также не являются страховыми случаями и не возмещаются моральный вред, а также косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате события, повлекшего причинение ущерба застрахованному имуществу.

4.5. По настоящим Правилам не является страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, рыбам, насекомым и т.д.).

5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и не может превышать действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования (страховую стоимость).

5.3. Страховая стоимость объекта определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком с учетом сложившихся в данной местности на момент заключения договора страхования цен на имущество, аналогичное застрахованному, с учетом его эксплуатационно-технического состояния.

При определении страховой стоимости объекта могут быть учтены документы из земельного комитета, Роснедвижимости, справки, акты (отчеты) об оценке, другие документы из БТИ, риэлторских фирм, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, экспертных и других организаций.

При страховании элементов ландшафтного дизайна страховая стоимость определяется на основании документов (договоров, счетов, актов приемки-сдачи работ и т.п.), подтверждающих факт проведения и стоимость работ по возведению элементов ландшафтного дизайна или актов (отчетов) об оценке.

5.4. Страховая стоимость застрахованного объекта, предусмотренная договором страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик не воспользовался до заключения договора своим правом на оценку риска страхования или был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.5. Если завышение страховых сумм в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5.6. Если страховая сумма установлена в договоре страхования ниже страховой стоимости имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных им убытков пропорци-

онально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не более страховой стоимости.

5.7. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования считается ничтожным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.8. Страхователь вправе в течение срока действия договора увеличить размер страховой суммы (в случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости, либо после осуществления страховой выплаты и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования и Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию за неистекший срок действия договора страхования согласно п. 6.5 настоящих Правил.

5.9. Страховые суммы указываются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в эквиваленте»).

5.10. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности – предельные суммы выплат применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования, в частности, лимит ответственности на расходы по расчистке согласно п. 3.7 настоящих Правил, лимит ответственности по возмещению убытков в результате гибели (повреждения) отдельных конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования, сантехнического оборудования, остекления здания (строения, сооружения, помещения) в процентах от страховой суммы, установленной в отношении застрахованного здания (строения, сооружения), или в абсолютной величине.

5.11. В договоре страхования может предусматриваться собственное участие

Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении убытков – франшиза:

5.11.1. При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если его размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если его размер превышает сумму франшизы.

5.11.2. При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

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

5.12. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях, предусматривающем страхование **«на один страховой случай»**: страховая выплата производится в размере понесенного ущерба, но не более страховой суммы, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться за выплатой только один раз. После осуществления страховой выплаты по первому страховому случаю действие договора страхования прекращается.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется, с учетом конкретных условий страхования в

соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением понижающих и повышающих коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

6.3. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

Под уплатой страховой премии (взносов) Страховщику понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

6.3.1. При «страховании в эквиваленте» страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

6.3.2. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования	Процент от годовой премии
1–7 дней	10
8–15 дней	15
16 дней – 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

6.5. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (П_2 - П_1) \times m/n,$$

где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П₁, П₂ – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и увеличенной страховым суммам соответственно;

m – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

n – срок действия договора в месяцах.

6.6. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по договору страхования оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования и в заявлении на страхование.

7.4. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхового имущества, проверяя его состояние (на-

личие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа и т.п.), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхового имущества.

7.5. Страховщик вправе запросить у Страхователя при заключении договора страхования подтверждение его (либо Выгодоприобретателя) прав и имущественных интересов в отношении страхового имущества, а также заявленной стоимости имущества. В этом случае Страхователь обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке, счета ремонтных или строительных предприятий и т.п.).

7.5.1. Если страховое имущество принадлежит Страхователю на праве общей долевой собственности, Страхователь вправе застраховать:

- свою долю имущества с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости этой доли;

- все имущество, находящееся в общей долевой собственности, с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости всего имущества, при условии, что договор страхования заключается в пользу всех собственников в соответствии с их долями в общем имуществе. Страховая выплата в полном объеме может быть произведена Страхователю только в том случае, если у него имеется соответствующая доверенность от остальных собственников общего имущества на получение их доли страховой выплаты. При отсутствии такой доверенности Страхователь имеет право получить страховую выплату, соответствующую его доле в застрахованном имуществе.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме («договор страхования» или «страховой полис») в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Страховщик вправе присваивать договорам страхования (страховым полисам), заключенным в соответствии с настоящими

Правилами на односторонних условиях, определенные наименования.

7.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

7.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

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

7.10. При утрате Страхователем договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

8.2.1. при заключении договора страхования с предварительным осмотром застрахованного имущества:

а) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

Прием наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме.

б) при уплате страховой премии по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку на расчетный счет Страховщика или его представителя.

8.2.2. при заключении договора страхования без предварительного осмотра застрахованного имущества договор вступает в силу с 5 (Пятого) дня после поступления Страховщику или его представителю страховой премии (первого страхового взноса при уплате в рассрочку) в порядке, указанном п. 8.2.1 настоящих Правил.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. по истечении его срока действия;

9.1.2. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные сроки, если договором не предусмотрено иное.

Если неуплата очередного страхового взноса Страхователем была связана с тем, что в указанный в договоре страхования срок уплаты он находился на лечении в стационаре и уведомил об этом Страховщика, то очередной страховой взнос может быть уплачен Страхователем в течение 14-ти дней после даты выписки из стационара при условии предоставления Страховщику справки из медицинского учреждения с указанием сроков пребывания Страхователя в стационаре.

9.1.3. после осуществления страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установлен-

ными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

9.1.7. при отказе Страхователя от договора страхования. 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 отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

9.1.8. по соглашению сторон;

9.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования.

9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 10.2.1 настоящих Правил).

9.3. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 10.2.5 настоящих Правил). При досрочном прекращении договора по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

9.4. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. заключить договор в пользу Выгодоприобретателя, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

10.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

10.1.3. получить дубликат договора страхования в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

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). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования и/или в заявлении на страхование;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

10.2.3. уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества (в том числе, правила, инструкции и иные нормативные акты в области пожарной безопасности, электробезопасности) и т.п., а также обеспечить соблюдение соответствующих норм и правил лицами, проживающими совместно со Страхователем;

10.2.5. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе, о следующих изменениях:

а) отчуждение имущества в собственность другого лица;

б) передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) имуществом другому лицу;

в) передача имущества в аренду, залог;

г) изменение местонахождения застрахованного имущества;

д) проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки или реконструкции строения, сооружения или помещения (кроме случаев страхования «Объектов незавершенного строительства» при условии, что Страхователь сообщил при заключении договора о намерении проводить строительные работы), в том числе работ по пробивке стен, разборке и/или замене конструктивных элементов; проведение косметического (текущего) ремонта, замена инженерного оборудования;

е) проведение работ, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;

ж) установка в застрахованном строении или помещении газовых баллонов емкостью более 50 литров, не оговоренная при заключении договора страхования;

з) оставление застрахованного имущества без присмотра на период более девяти месяцев. Указанный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в договоре страхования.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и изменения условий договора;

10.2.6. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия договора;

10.3.2. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.5 настоящих Правил).

Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.3.3. отсрочить страховую выплату:

– в случае возбуждения уголовного дела и/или судебного разбирательства (процесса) по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до вступления в силу судебного решения или приостановления производства по делу следователем;

– если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов; документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

– при необходимости проведения независимой экспертизы – на время ее проведения.

10.3.4. при гибели или утрате застрахованного имущества заменить осуществление страховой выплаты денежными средствами предоставлением имущества, аналогичного погибшему или утраченному;

10.3.5. указать в страховой выплате в случаях, указанных в разделах 4 и 13 настоящих Правил.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. вручить Страхователю настоящие Правила;

10.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и данных, изложенных в заявлении на страхование;

10.4.3. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

10.4.4. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. 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.

10.6. 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. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

10.7. 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.

В случае повышения степени риска при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе осуществить действия, предусмотренные п. 10.3.2 настоящих Правил.

10.8. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон.

11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в случае обнаружения ущерба, причиненного застрахованному имуществу:

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка;

11.1.2. незамедлительно, как только это станет возможным, обратиться в компетентные органы (внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.) и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

11.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о причинении ущерба застрахованному имуществу, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой об обнаружении ущерба, сообщив следующие сведения:

– номер и дату заключения договора страхования;

– дату причинения ущерба застрахованному имуществу (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);

– вид имущества, которому был причинен ущерб;

– краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого было повреждено, уничтожено или утрачено застрахованное имущество, и о характере причиненного ущерба.

Данная обязанность Страхователя (Выгодоприобретателя) не считается исполненной, если Страхователь (Выгодоприобретатель) допустил ошибку при написании почтовых реквизитов Страховщика, в результате чего Страховщик не получил данное уведомление.

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество в неизменном виде для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера

ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, осуществить доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

11.1.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

11.1.7. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику письменное заявление на страховую выплату и документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая характер и размер причиненного ущерба, а также интерес в сохранении застрахованного имущества;

11.1.8. по требованию Страховщика предъявить имущество после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, восстановления (ремонта) имущества. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении.

11.1.9. в случае причинения ущерба застрахованному имуществу по вине третьих лиц, ответственных за причиненный ущерб, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

11.2. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. при необходимости осмотра поврежденного или погибшего имущества на месте происшествия согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату его проведения в течение 3 рабочих дней с даты получения уведомления (п. 11.1.3 настоящих Правил), провести осмотр в присутствии полномочных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя) и составить Акт осмотра;

11.2.2. после получения всех необходимых документов, подтверждающих причины и

размер ущерба, а также интерес в сохранении застрахованного имущества, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем либо об отказе в страховой выплате;

11.2.3. по случаю, признанному страховым, произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования.

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасении и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы в органы пожарной охраны, внутренних дел, аварийно-технические службы, государственные и ведомственные комиссии, территориальные подразделения гидрометеослужбы, подразделения МЧС и другие компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу;

11.3.4. запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, подтверждающие причины и размер ущерба, интерес в сохранении застрахованного имущества, а также иную информацию, необходимую для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера ущерба;

11.3.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

11.3.6. приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при этом вся ответственность за возможные вред жизни или здоровью представителей Страховщика и ущерб его имуществу ложится на Страховщика.

12. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

12.1. При обращении за выплатой Страховщику должны быть представлены следующие документы (в зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть уточнен Страховщиком):

12.1.1. договор страхования;

12.1.2. документы, удостоверяющие личность обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность на получение страховой выплаты;

12.1.3. письменное заявление;

12.1.4. перечень пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения;

12.1.5. оригиналы или заверенные копии документов (п. 11.1.7. настоящих Правил). В перечень документов в зависимости от конкретного случая могут быть включены:

– по группе рисков «ОГОНЬ», «ОГОНЬ-1» – документы из органов пожарной охраны, аварийных служб, при необходимости – копия постановления о возбуждении уголовного дела (или отказ в возбуждении) по факту пожара и др.;

– по группе рисков «ВОДА», «ВОДА-1» – документы из аварийных служб и др.;

– по группе рисков «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» – документы из гидрометеослужбы, МЧС или других компетентных органов;

– по группе рисков «ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ» – документы из ГИБДД (в случае наезда транспортного средства на застрахованное имущество), аварийных служб, экспертных комиссий и др.;

– по группе рисков «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ», «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ-1» – справка из милиции, подтверждающая факт обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) в Органы внутренних дел по поводу противоправных действий третьих лиц; копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи УК РФ или об отказе в возбуждении уголовного дела;

– по риску «БОЙ СТЕКОЛ» – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС, документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления

Страхователя (Выгодоприобретателя) / справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело) и др.;

– по риску «ЗАГРЯЗНЕНИЕ» – документы из аварийных служб, милиции, следственных органов, суда, служб гидрометеорологии, Минприроды РФ, земельного комитета, Роснедвижимости, территориальных органов охраны природы, организаций, производящих восстановительные работы и т.п.;

12.1.6. имеющиеся документы, в том числе, счета, квитанции, накладные, иные платежные документы, позволяющие оценить размер причиненных убытков, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ и др.

12.1.7. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования;

12.1.8. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

12.2. Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя (Выгодоприобретателя) и компетентных органов дополнительные документы (или их копии), позволяющие судить об имущественном интересе Страхователя (Выгодоприобретателя), причинах, обстоятельствах и размере ущерба, а также проводит самостоятельное расследование.

В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю в выдаче каких-либо документов, запрошенных по требованию Страховщика, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

12.3. При незначительной сумме ущерба (в частности, при гибели или повреждении

элементов остекления, повреждении дверей или дверных замков, и т.п. мелким убыткам, не достигающим 5 % от страховой суммы, установленной в отношении строения, сооружения, помещения, объекта незавершенного строительства, к которому относится пострадавшее имущество), за исключением случаев гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества в результате противоправных действий третьих лиц (п. 3.2.5 настоящих Правил), Страховщик вправе (но не обязан) принять решение о страховой выплате без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов и учреждений. Размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика.

При этом в случае страхования строения, сооружения или объектов незавершенного строительства Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет справку, выданную председателем правления садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан (товарищества, потребительского кооператива, некоммерческого партнерства), подтверждающую факт наступления ущерба и характер повреждений, причиненных застрахованному имуществу.

12.3.1. При включении в договор страхования риска «Бой стекол» (п. 3.2.6 настоящих Правил) при гибели или повреждении элементов остекления страховой выплаты, осуществляемая без предоставления документов из компетентных органов, может быть произведена один раз в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.3.2. Договором страхования могут быть предусмотрены другие ограничения по размеру страховой выплаты, осуществляемой без предоставления документов из компетентных органов. Характер и размер ущерба определяется в этом случае Страховщиком или независимой экспертной организацией по направлению Страховщика.

12.3.3. Страховщик вправе для определения размера ущерба и возможности восстановления поврежденного имущества и его дальнейшего использования привлечь независимых экспертов и иных специалистов.

12.4. После получения всех необходимых документов (п. 12.1-12.2 настоящих Правил)

Страховщик в течение 20 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем либо об отказе в страховой выплате:

12.4.1. Если принято решение о признании произошедшего события страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в течение 5 банковских дней со дня подписания страхового акта (если договором страхования не предусмотрен иной срок). Размер и порядок осуществления страховой выплаты указывается в страховом акте.

12.4.2. Если принято решение о непризнании произошедшего события страховым случаем либо принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) обоснование принятого решения в течение 10 банковских дней со дня его принятия (если договором страхования не предусмотрен иной срок).

12.5. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком исходя из размера реального ущерба, причиненного страховым случаем. По требованию одной из сторон определение размера реального ущерба может быть произведено независимой экспертизой с оплатой услуг эксперта стороной, назначившей экспертизу.

12.6. Определение размера страховой выплаты производится в следующем порядке (кроме случаев гибели или повреждения земельных участков и элементов ландшафтного дизайна):

12.6.1. в случае устранимого повреждения имущества или хищения его отдельных элементов – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества (но не более страховой суммы по данному имуществу), в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;

- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) имущества;

- расходы на разборку конструкций пострадавшего имущества, на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось

непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают действительную стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.6.2 настоящих Правил.

12.6.2. в случае гибели или утраты застрахованного имущества – исходя из размера страховой суммы по данному имуществу, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на погибшее (утраченное) застрахованное имущество в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере страховой суммы, установленной в отношении погибшего (утраченного) застрахованного имущества.

12.7. Возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая (п. 3.7 настоящих Правил), производится только

если это предусмотрено договором страхования. Сумма расходов по расчистке и сумма страховой выплаты за гибель или повреждение имущества в совокупности не должны превышать страховую сумму по этому имуществу.

12.8. Размер страховой выплаты по п.п. 12.7 корректируется с учетом соотношения страховой суммы и страховой стоимости застрахованного имущества (п. 5.3, 5.4, 5.6 настоящих Правил), а также франшизы и лимитов ответственности, если они установлены в договоре страхования. Общая сумма страховых выплат по п.п. 12.6, 12.7 настоящих Правил за все страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, установленную для данного имущества.

12.9. В случае гибели или повреждения земельного участка размер страховой выплаты определяется следующим образом:

12.9.1. при невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка на дату наступления страхового случая – в размере действительной стоимости земельного участка, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования;

12.9.2. при повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка на дату наступления страхового случая – в размере расходов на его восстановление до состояния, в котором он находился на момент наступления страхового случая.

Расходы на восстановление включают в себя:

- расходы по расчистке земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий указанных в п. 3.4 настоящих Правил;

– расходы по расчистке земельного участка от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;

– расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;

– расходы на оплату работ по удалению грунта, необходимость проведения которых вызвана событиями, указанными в п. 3.4 настоящих Правил;

– расходы на оплату работ по восстановлению грунта до первоначального состояния.

12.10. В случае гибели, утраты или повреждения элементов ландшафтного дизайна размер страховой выплаты определяется следующим образом:

12.10.1. в случае устранимого повреждения элементов ландшафтного дизайна – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества (но не более страховой суммы по данному имуществу). Возмещение данных расходов производится за вычетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая.

12.10.2. в случае гибели или утраты элементов ландшафтного дизайна – исходя из стоимости работ по возведению утраченных или погибших элементов ландшафтного дизайна, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются. Стоимость работ по возведению элементов ландшафтного дизайна определяется в соответствии с документами (договорами, актами, счетами и т.п.), представленными Страхователем при заключении договора страхования для определения их страховой стоимости.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на погибшие (утраченные) застрахованные элементы ландшафтного дизайна в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере страховой суммы, установленной в отношении погибших (утраченных) застрахованных элементов ландшафтного дизайна.

12.11. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже

в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

– расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

– расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов.

12.12. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.13. В случае, если похищенное имущество, за которое Страховщик произвел страховую выплату, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан в течение 14 дней с даты возвращения указанного имущества возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты, за вычетом ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

Вместо возврата полученной суммы страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) по соглашению со Страховщиком может отказаться от возвращенного имущества в пользу Страховщика, совершив за свой счет все необходимые действия для передачи прав собственности Страховщику.

12.14. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам превышает его страховую стоимость, то договоры страхования являются ничтожными в части превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью. При этом каждая из страховых организаций

производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества, и Страховщик производит страховую выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

12.15. Если в течение срока исковой давности после осуществления страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 5 банковских дней с даты получения соответствующего требования Страховщика.

12.16. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

12.17. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо умер, не успев получить причитающуюся ему страховую выплату за погибшее, утраченное или поврежденное имущество, выплата производится его наследникам после предоставления документов, указанных в п. 12.1-12.2 настоящих Правил и документов, подтверждающих вступление в права наследования.

12.18. Страховая выплата производится по соглашению сторон путем безналичного перечисления на указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) банковский счет либо наличными деньгами через кассу Страховщика.

12.19. Днем страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день их выдачи через кассу Страховщика.

12.20. При «страховании в эквиваленте» страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максималь-

ным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса для выплат.

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

13.1.1. не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), 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 проинформировать страховую выплату;

13.1.2. препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного убытка;

13.1.3. имел возможность, но не оформил и/или не предоставил запрошенные Страховщиком документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившими последствиями, или предоставил заведомо ложные документы и сведения.

13.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13.3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель)

умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

13.4. Страховщик не производит страховую выплату в случаях, указанных в разделе 4 настоящих Правил.

13.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке.

14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

14.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к «Правилам страхования имущества граждан»

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями № 1 по страхованию гражданской ответственности (именуемыми далее «Дополнительные условия») и Правилами страхования имущества граждан (именуемыми далее «Правила страхования») Страховщик предоставляет страховую защиту на случай причинения вреда третьим лицам в связи с использованием Страхователем (лицом, чья ответственность застрахована – далее по тексту лицо, риск ответственности которого застрахован) имущества, указанного в п. 2.2.1-2.2.5 Правил страхования.

2. По договору страхования может быть застрахован риск ответственности Страхователя и/или иного указанного в договоре страхования лица (лица, риск ответственности которого застрахован), на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, в связи с использованием Страхователем

(лицом, риск ответственности которого застрахован) строения, сооружения, объекта незавершенного строительства, помещения, домашнего имущества.

В договоре страхования данный объект страхования сокращенно именуется «Гражданская ответственность».

4. Договор страхования заключается в пользу лиц (Выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред, в том числе:

- физических лиц, жизни, здоровью или имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая;
- физических лиц, имеющих в соответствии с действующим законодательством право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего в результате страхового случая;
- юридических лиц, имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая.

5. Страховым случаем является причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате произошедших в течение срока действия договора страхования внезапных непредвиденных событий, связанных с использованием Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) строения, сооружения, объекта незавершенного строительства, помещения, домашнего имущества:

5.1. пожара, взрыва газа, паровых приборов (данный страховой случай именуется «Пожар, взрыв»);

5.2. аварий водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной системы, самопроизвольного срабатывания

противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения; применения мер пожаротушения в пределах места страхования, а также непредвиденных поломок бытовой техники (посудомоечных, стиральных машин и т.п.), приведших к заливу имущества третьих лиц (данный страховой случай именуется «Залив»);

5.3. аварийных ситуаций в процессе проведения ремонтных или строительных работ, производимых в строении, объекте незавершенного строительства, сооружении, жилом помещении (данный страховой случай именуется «Аварии при ремонтных/строительных работах»), если ремонтные или строительные работы проводились лицом или организацией, имеющим разрешение (лицензию) на осуществление данных работ, в соответствии с письменным договором, заключенным со Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован).

6. Вышеуказанные случаи причинения вреда признаются страховыми при условии, что:

6.1. Страхователь (лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан возместить этот вред в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

6.2. факт причинения вреда и его размер подтверждены имущественными требованиями третьих лиц, предъявленными Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) в соответствии и на основе норм гражданского законодательства Российской Федерации в течение установленных сроков исковой давности, а также соответствующими документами из компетентных органов (аварийных служб, пожарной охраны, экспертных организаций и др.) и/или решением суда о возмещении Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) вреда, причиненного третьим лицам.

7. Кроме того, договором страхования может предусматриваться возмещение обусловленных страховым случаем необходимых и целесообразных расходов Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), понесенных в ходе предварительного выяснения обстоятельств страхового случая, внесудебного урегулирования требований третьих лиц, а также в ходе судебной защиты по предъявленным требованиям третьих лиц о возмещении вре-

да, если дело рассматривалось в судебном порядке, в том числе:

– расходов на проведение независимой экспертизы с целью установления причин, последствий и размера вреда, причиненного третьим лицам;

– судебных расходов (за исключением расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов)).

8. Не являются страховыми случаями и не порождают обязанности Страховщика произвести страховую выплату случаи, связанные с:

8.1. требованиями о возмещении морального вреда, а также вреда, причиненного членам семьи Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, а также лицам, выполняющим работу по договору со Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован).

8.2. упущенной выгодой и другими косвенными убытками третьих лиц, а также штрафами, наложенными на Страхователя (лицо, риск ответственности которого застрахован) по факту события, в результате которого был причинен вред третьим лицам;

8.3. требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате проведения в строении, объекте незавершенного строительства, помещении строительных или ремонтных работ при отсутствии у Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) соответствующего разрешения компетентных органов на проведение этих работ, если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам, а также проведение ремонтных или строительных работ лицами, не имеющими соответствующих полномочий на их проведение;

8.4. нарушением Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) или с его ведома, работниками, представителями Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован), установленных норм безопасности (в том числе, установленных правил, инструкций и иных нормативных актов в области пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов,

отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ и т.п.), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

9. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается в договоре страхования отдельно от страховой суммы по страхованию имущества. Размер страховой суммы по страхованию гражданской ответственности определяется по соглашению Страховщика и Страхователя.

10. В договоре страхования могут устанавливаться лимиты ответственности – предельные суммы выплаты на один страховой случай и/или на весь срок страхования по определенному виду вреда (жизни и здоровью, имуществу третьих лиц).

11. По соглашению сторон договором страхования может предусматриваться условная или безусловная франшиза по случаям причинения вреда имуществу третьих лиц.

12. При наступлении события, указанного в п.п. 5.1 – 5.3 настоящих Дополнительных условий, повлекшего или могущего повлечь предъявление требований третьих лиц о возмещении причиненного ущерба, Страхователь (лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан:

12.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию жизни, здоровья, имущества потерпевших третьих лиц, а также по устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

12.2. незамедлительно, как это станет возможным, заявить в компетентные органы (пожарную охрану, аварийные службы и т.п.), ДЕЗ и т.п., надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием, приведшим к причинению вреда третьим лицам;

12.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой об обнаружении ущерба, сообщив следующие сведения:

– номер и дату страхового полиса;

– дату произошедшего события (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);

– краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого был причинен вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц;

– имеющиеся сведения о характере и размере причиненного вреда.

12.4. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после получения официального требования от третьего лица о возмещении причиненного ущерба, уведомить об этом Страховщика телефонограммой, телеграммой или по факсу, а также своевременно сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба (расследование, вызов в суд и т.д.), информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.п.;

12.5. следовать указаниям Страховщика по вопросам совершения действий после причинения вреда потерпевшему;

12.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

12.7. без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном полном или частичном возмещении ущерба, не выплачивать возмещения иначе как по вступившему в силу решению суда, не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию предъявленных требований;

12.8. письменно согласовывать со Страховщиком привлечение экспертов, адвокатов и других лиц для урегулирования предъявленных требований третьих лиц;

12.9. выдать указанным Страховщиком лицам доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым привлечение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован)

в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в связи со страховым случаем;

12.10. предоставлять Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела;

12.11. оказывать содействие Страховщику при урегулировании предъявленных требований о возмещении ущерба, если тот сочтет необходимым, в привлечении своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя как в судебном, так и в досудебном порядке;

12.12. при обращении за страховой выплатой представить Страховщику письменное Заявление на страховую выплату и документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая, а также характер и размер причиненного ущерба;

12.13. незамедлительно известить Страховщика и принять все доступные меры по уменьшению размеров предъявляемых требований потерпевших лиц, если у Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) имеются для этого основания.

13. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая имеет право:

13.1. участвовать в осмотре поврежденного имущества третьих лиц и от имени Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) подписывать акты осмотра;

13.2. оспорить размер требований к Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) по факту причиненного вреда третьим лицам в установленном законодательством порядке;

13.3. представлять интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) при урегулировании требований третьих лиц, вести от имени Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) переговоры, делать заявления, заключать соглашения, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) ведение дел в судебных, в том числе, арбитражных, и иных компетентных органах по предъявленным требованиям;

13.4. отсрочить принятие решения о страховой выплате до вступления в силу судебного решения о возмещении Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) вреда, причиненного третьим лицам;

13.5. по мере необходимости направлять запросы в компетентные органы по поводу обстоятельства наступления страхового случая и размера ущерба.

14. Указанные в п.п. 13.1 – 13.4 настоящих Дополнительных условий действия Страховщика не являются основанием для признания его обязанности произвести страховую выплату.

15. Прочие права и обязанности сторон определены в Разделах 10 и 11 Правил страхования, причем обязанности Страхователя (за исключением обязанностей по уплате страховой премии) распространяются также на лицо, риск ответственности которого застрахован.

16. При обращении за страховой выплатой Страхователь (лицо, риск ответственности которого застрахован) представляет Страховщику следующие документы (в зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть уточнен Страховщиком):

16.1. договор страхования (страховой полис);

16.2. документы, удостоверяющие личность;

16.3. письменное Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме;

– копию предъявленного Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) требования о возмещении вреда, соответствующего решения суда, если спор рассматривался в судебном порядке;

– акт осмотра поврежденного имущества третьих лиц;

– имеющиеся документы (или их заверенные копии), подтверждающие факт причинения и размер вреда, выданные экспертными организациями, медицинскими учреждениями, другими соответствующими компетентными органами и организациями, позволяющие судить о причинах и обстоятельствах причинения вреда, стоимости поврежденного или погибшего имущества третьих лиц, стоимости произведенных восстановительных работ, о тяжести телесных повреждений, причиненных потерпевшим

третьим лицам, их последствиях и размере ущерба, причиненного третьим лицам;

– в случае смерти потерпевшего лица – дополнительно к вышеуказанным документам – заверенные копии: свидетельства о смерти потерпевшего, выданное органом ЗАГС, документов, подтверждающих расходы на погребение потерпевшего, а также документов, подтверждающих право на возмещение вреда в связи с потерей кормильца. В этом случае страховая выплата производится лицам (Выгодоприобретателям), имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда, причиненного им в связи со смертью потерпевшего;

16.4. документы, подтверждающие произведенные Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) расходы согласно п. 7 настоящих Дополнительных условий, если такие расходы возмещаются по договору страхования.

17. Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), а также потерпевших (Выгодоприобретателей) и компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах, обстоятельствах и размере причиненного вреда, а также самостоятельно выясняет причины, обстоятельства и размер причиненного вреда.

Если по факту произошедшего события проводится расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то решение о страховой выплате принимается после окончания расследования или судебного разбирательства и представления Страховщику соответствующих документов.

18. После получения всех необходимых документов и сведений (п.п. 16-17 настоящих Дополнительных условий) Страховщик в течение 10 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) принимает решение о признании или непризнании случая страховым или отказе в выплате:

18.1. Если принято решение о признании произошедшего события страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в течение 5 банковских дней со дня подписания страхового акта. Размер и порядок осуществления страховой выплаты указывается в страховом акте.

18.2. Если принято решение о непризнании произошедшего события страховым случаем либо принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован, Выгодоприобретателя) обоснование принятого решения.

19. Определение размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании полученных от Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован, потерпевшего (Выгодоприобретателя), компетентных органов) документов, подтверждающих факт причинения и размер вреда, с привлечением, при необходимости, независимых экспертов. В случае недостижения согласия между Страховщиком, Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) и Выгодоприобретателем по поводу размера страховой выплаты, размер страховой выплаты определяется на основании соответствующего судебного решения.

Страховая выплата производится в размере, не превышающем предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации размер компенсации за причинение вреда данного вида.

В сумму страховой выплаты в зависимости от условий договора страхования и вида причиненного вреда включаются:

19.1. ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества потерпевшего:

– действительная стоимость погибшего имущества на момент наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования;

– расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества. В расходы по ремонту (восстановлению) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей и оплата ремонтно-восстановительных работ. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент причинения вреда, то размер страховой выплаты определяется как за погибшее имущество;

19.2. заработок, которого потерпевший лишился вследствие утраты трудоспособности в результате причинения вреда здоровью;

19.3. дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья

потерпевшего (усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, транспортные расходы и т.п.);

19.4. часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоящие на его иждивении или имеющие право на получение от него содержания;

19.5. расходы на погребение потерпевшего в случае его смерти в результате причиненного вреда жизни и здоровью;

19.6. расходы, понесенные в соответствии с п. 7 настоящих Дополнительных условий, если возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования.

20. Расходы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

21. Страховые выплаты не могут превышать лимитов ответственности, если они установлены в договоре страхования, а в совокупности по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, – страховой суммы, указанной в договоре. Размер страховой выплаты корректируется с учетом франшизы, если она установлена в договоре страхования.

22. В тех случаях, когда вред, причиненный Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) третьим лицам, возмещается также другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по договору страхования, и суммой, компенсируемой другими лицами. Страхователь (лицо, риск ответственности которого застрахован)

обязан известить Страховщика о ставших ему известными выплатах в возмещение вреда Выгодоприобретателям, производимых другими лицами.

23. Страховые выплаты по п.п. 19.1 – 19.5 настоящих Дополнительных условий производятся непосредственно Выгодоприобретателям.

23.1. В случае, если на основании исполнения судебного решения или по согласованию со Страховщиком Страхователь (лицо, риск ответственности которого застрахован) самостоятельно компенсировал вред, причиненный третьим лицам, Страховщик вправе произвести страховую выплату Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) в пределах произведенной им компенсации вреда, но не более установленных по договору страхования лимитов ответственности и в пределах страховой суммы.

24. Страховая выплата производится:

24.1. Выгодоприобретателю – юридическому лицу – путем безналичного перечисления на указанный им банковский счет;

24.2. Выгодоприобретателю – физическому лицу – наличными деньгами либо путем перечисления на его банковский счет;

24.3. Страхователю (лицу, риск ответственности которого застрахован) (по п.п. 19.6, 20, 23.1 настоящих Дополнительных условий):

– юридическому лицу – путем безналичного перечисления на указанный им банковский счет;

– физическому лицу – наличными деньгами либо путем перечисления на его банковский счет.

25. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.