



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

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

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
II. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ	4
III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	5
IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ	6
V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	12
VI. СТРАХОВАЯ СУММА	13
VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	13
VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	14
IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	16
X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	20
XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	22

I.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь:** дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.
- 1.3. **Выгодоприобретатель:** физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем для получения страховых возмещений по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 1.4. **Объекты страхования:** имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), не противоречащие законодательству РФ, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.
- 1.5. **Правила страхования:** изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).
- 1.6. **Договор страхования (страховой полис):** соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого случая ущерб застрахованному имуществу либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.
- 1.7. **Страховой риск:** предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- 1.8. **Страховой случай:** совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.
- 1.9. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.
- 1.10. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.
- 1.11. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю.
- 1.12. **Лимит возмещения:** предусмотренная условиями договора страхования предельная сумма страхового возмещения по какому-либо страховому риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.
- 1.13. **Суброгация:** переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

II.

УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. По настоящим Правилам участниками страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.
- 2.2. В качестве страховщика выступает ОСАО «РЕСО-Гарантия», имеющее лицензию на осуществление страхования.

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

III.

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием, распоряжением застрахованным имуществом.
- 3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:
- а) конструктивные элементы зданий, строений и сооружений, квартир или комнат, в том числе оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных), электропроводка, трубопроводы систем отопления, водоснабжения, канализации, газоснабжения;
 - б) элементы отделки, в том числе все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; покрытие стен, потолка, пола, межкомнатные дверные конструкции, включая остекление, межкомнатные оконные конструкции; встроенную мебель;
 - в) техническое оборудование зданий, строений, сооружений, квартир и комнат, включающее в себя системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), иное оборудование, указанное в договоре страхования;
 - г) движимое имущество, включающее в себя предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратуру, электронику и бытовую технику, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежду, посуду, инструменты, спортивный и охотничий инвентарь и т.п.;
 - д) ландшафтные сооружения и ограждения, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы участка;
 - е) другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п. 3.4.
- 3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с составлением перечня имущества и страховых сумм, может быть застраховано следующее имущество:
- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
 - б) книги, коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства;
 - в) предметы религиозного культа;
 - г) здания, строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов);
 - д) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
 - е) строительные, сельскохозяйственные машины и оборудование, прицепы, жилые вагончики, средства транспорта, кроме указанных в п. 3.4 ж.

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

- 3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:
- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте, пластиковые карточки, предназначенные для расчетов через платежные системы;
 - б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
 - в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
 - г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
 - д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
 - е) информация на технических носителях компьютерных и аналоговых систем;
 - ж) средства транспорта, подлежащие регистрации в государственных органах;
 - з) движимое имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и находящееся в застрахованном помещении;
 - и) движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным), или содержащееся внутри открытых сооружений/навесов;
 - к) животные;
 - л) здания и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта;
 - м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;
 - н) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
 - о) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 3.2 – 3.3, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

IV.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

4.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ ГАЗА»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

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

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

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

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

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

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

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ»

По настоящему риску возмещается:

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

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

- а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях, квартирах и комнатах водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб. При необходимости ремонта или замены соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п., по каждому страховому случаю расходы на ремонт или замену таких систем и аппаратов возмещаются в размере, не превышающем 0,1% от общей страховой суммы полиса (договора страхования);
- б) расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов в индивидуальных строениях с индивидуальными системами отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях и сооружениях, указанных в пункте 4.2.1.а. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

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

- а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2 настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкции зданий, строений и сооружений, в том числе из-за дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов;
- в) ущерб, возникший вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;
- г) расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;
- д) ущерб в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

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

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

- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий / строений / сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.
- в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления зданий / строений / сооружений, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

4.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) землетрясения, извержения вулкана;
- б) наводнения, затопления;
- в) шквала, бури, урагана, смерча;
- г) цунами;
- д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;
- е) града.

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

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

Наводнение, затопление – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

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

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

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

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей со скоростью вращения более 50 м/с.

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

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

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

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

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

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

- 4.3.1. Убытки от шквала, бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 16,6 м/с и подтверждена справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.
- 4.3.2. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий, строений и сооружений предметов, таких как застрахованные мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.;
- 4.3.3. **По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:**
- а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;
 - б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;
 - в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3 Правил, событий, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;
 - г) ветхости зданий, строений и сооружений, а также ущерб застрахованному имуществу, находящемуся в ветхих зданиях, строениях и сооружениях;
- 4.3.4. Здания, строения и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «**СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ**» не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий, строений и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

4.4. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) кражи со взломом;
 - б) грабежа.
- 4.4.1. Под **Кражей со взломом** в смысле договора страхования понимается тайное хищение застрахованного имущества исключительно путем:
- а) взлома дверей, окон или конструктивных элементов помещений и зданий, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;
 - б) взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;
 - в) причинения повреждений конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери, окна, в том числе бой стекол);
 - г) изъятия предметов из закрытых помещений, куда злоумышленник ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и при выходе из помещения использовал средства, указанные в пункте 4.4.1.а Правил.

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

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

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

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

- а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;
- б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам;
- в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

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

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

- а) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон;
- б) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие.

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

- а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 40 дней подряд) время;
- б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;
- г) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

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

- а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;
- б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;
- в) кражи со взломом, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- г) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, наружной части стен строений, территории приусадебного участка), если не оговорено иное;
- д) недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража со взломом или грабеж.

4.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

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

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- хулиганство;
- вандализм.

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

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

- а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
- б) обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если не оговорено иное;
- в) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;
- г) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;
- д) заражения, загрязнения или коррозии;
- е) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

4.6. «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) наезда транспортных средств;
- б) столкновения с застрахованным имуществом животных;
- в) падения деревьев или иных предметов;
- г) падения летательных аппаратов или их частей;
- д) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

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

- а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;
- б) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;
- в) заражения, загрязнения или коррозии;
- г) стихийного бедствия, кражи со взломом и/или грабежа, противоправных действий третьих лиц.

4.7. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»

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

- терроризм;
- диверсия.

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

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

- 4.8. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.1 - 4.7 Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.
- 4.9. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.
- 4.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым случаем и не возмещается ущерб, который возник в результате актов терроризма, диверсий.
- 4.11. **Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:**
- а) ущерб, произошедший вследствие любого рода военных действий, маневров, мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения;
 - б) ущерб, произошедший в результате воздействий ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - в) ущерб, возникший вследствие нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, правил пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в которых это имущество находится;
 - г) ущерб, возникший вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);
 - д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - е) ущерб, причиненный вследствие самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения договора страхования;
 - ж) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии;
 - з) ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие разрушения конструкций, обрушения зданий, строений, сооружений или их частей, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем;
 - и) ущерб имуществу, не подлежащему принятию на страхование (перечисленному в п. 3.4.);
 - к) ущерб имуществу, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;
 - л) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;
 - м) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ.

V.

ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).
- 5.2. Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой части прекращает действовать на период изъятия.

- 6.1. Страховая сумма (лимит возмещения) указывается в договоре страхования (страховом полисе).
- 6.2. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.
- 6.3. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.
- 6.4. Если страховая сумма, установленная договором страхования (страховым полисом), оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости.
- 6.5. Если страховая сумма (лимит возмещения), указанная в договоре страхования (страховом полисе), оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 6.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.
- 6.7. Страховая сумма, указанная в договоре страхования (страховом полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.
- 6.8. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплату страхового возмещения, если размер ущерба не превышает величину франшизы. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.
Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.
- 6.9. Страховая сумма (лимит возмещения) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или Правилах.

VII.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита возмещения) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.
- 7.2. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

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

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

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

VIII.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

- а) если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование и/или описание объектов страхования по установленной Страховщиком форме и передает заполненное заявление или описание Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/ описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления/ описания должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/ описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;
- б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого имущества и технического оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;
- в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества;
- г) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

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

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

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

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

- 8.8. Договор страхования (страховой полис), если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу:
- а) при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При этом днем оплаты считается день, указанный как дата получения денежных средств в квитанции на получение страховой премии (взноса);
 - б) при уплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем списания средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.
- 8.9. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как день его окончания.
- 8.10. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.
- 8.11. Договор страхования прекращается в случаях:
- а) истечения срока его действия;
 - б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;
 - в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка в уплате;
 - г) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
 - д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
 - е) смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;
 - ж) отчуждения имущества Страхователем (Выгодоприобретателем);
 - з) по соглашению сторон;
 - и) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования (страхового полиса). Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.
- 8.13. Если договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай), Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 8.14. Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования, за вычетом расходов Страховщика (35% от страховой премии), а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений при досрочном прекращении договора страхования, заключенного на срок не менее года, по причинам, указанным в п. 8.11.е или 8.11.ж, при условии, что страховая премия по договору страхования оплачена полностью.

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

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

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

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

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

IX.

ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно сообщить Страховщику о возникших изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и увеличивающих страховой риск.
- 9.2. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, признаются оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или в письменном заявлении на страхование обстоятельства, включая в том числе, но не ограничивая:
 - передачу права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу;
 - передачу имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
 - проведение в здании или помещении, где находится застрахованное имущество, строительно-монтажных или реставрационных работ;
- 9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
- 9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.
- 9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства приводят к возникновению ущерба, то договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.
- 9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования (страхового полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

X.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страхователь имеет право:*

10.1.1 ознакомиться с настоящими Правилами;

10.1.2 заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;

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

10.2. *Страхователь обязан:*

- 10.2.1 при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование или описании/перечне застрахованных объектов;
- 10.2.2 своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;
- 10.2.3 соблюдать правила пожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;
- 10.2.4 принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу;
- 10.3. **При наступлении события, имеющем признаки страхового случая, Страхователь обязан:**
 - 10.3.1 незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющим признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС, Госгортехнадзор и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу, с указанием причины возникновения этого события и описанием нанесенного ущерба;
 - 10.3.2 принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;
 - 10.3.3 незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи, телеграфом, курьером). При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:
 - а) номер и дату заключения договора страхования;
 - б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
 - в) дату и время возникновения ущерба;
 - г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
 - д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
 - е) предполагаемый размер ущерба;
 - 10.3.4 сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имею-

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

- 10.3.5 предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также, по требованию Страховщика, обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества;
- 10.3.6 при обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:
 - 1) договор страхования (страховой полис);
 - 2) доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;
 - 3) письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;
 - 4) документы, подтверждающие факт приобретения и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая (если таковые имеются);
 - 5) документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес Страхователя в отношении застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
 - 6) перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая, а также перечень сохраненного и спасенного имущества с указанием их стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая;
 - 7) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:
 - место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;
 - полное наименование владельца застрахованного имущества;
 - существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;
 - нормы закона, по которым возбуждено уголовное дело по признакам кражи, грабежа, разбоя;
 - 8) документы государственного учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающей сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;
 - 9) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем);
 - 10) при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер причиненного ущерба, стоимость застрахованного имущества, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное

имущество и получение страхового возмещения.

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

- 10.3.7 в случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба;
- 10.3.8 передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация) к виновным лицам;
- 10.3.9 немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю). Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за возвращенное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 10.3.10 незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.
- 10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, за исключением обязательств об уплате страховой премии, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. *Страховщик имеет право:*

- 10.5.1 требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;
- 10.5.2 принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба;
- 10.5.3 самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного ущерба;
- 10.5.4 отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу;
- 10.5.5 отказать в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования (страховым полисом) и (или) настоящими Правилами;
- 10.5.6 требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им.

10.6. *Страховщик обязан:*

- 10.6.1 при заключении договора страхования (страхового полиса) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;
- 10.6.2 не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 10.6.3 исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования (страховому полису);

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

XI.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.
- 11.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).
- 11.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

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

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

- 11.5. Страховое возмещение выплачивается:

- 11.5.1 при полной гибели или утрате имущества - в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества на дату страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения);

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

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

- 11.6. Действительная стоимость имущества определяется:

- а) для конструктивных элементов зданий, строений и сооружений в размере стоимости строительства зданий и сооружений в данной местности, аналогичных застрахованным, с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния на дату страхового случая;
- б) для конструктивных элементов квартир / комнат в многоквартирных домах – в размере затрат, необходимых для приобретения квартиры / комнаты, аналогичной застрахованной, с учетом ее месторасположения;

- в) для элементов отделки, объектов технического оборудования – в размере затрат на ремонт, включая стоимость материалов, оборудования и работ на дату страхового случая;
- г) для движимого имущества – в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение данного имущества с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния на дату страхового случая, но не выше затрат, необходимых для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния.
- 11.7. Восстановительные расходы включают:
- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
 - расходы на оплату работ по ремонту;
 - расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.
- Восстановительные расходы не включают:
- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
 - расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
 - расходы за срочность;
 - другие, произведенные сверх необходимых, расходы.
- 11.8. Страховщик также оплачивает расходы на оплату документов из компетентных органов и / или служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия, необходимость получения которых признана Страховщиком.
- 11.9. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.
- 11.10. Сумма страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), не может превышать установленной по договору страховой суммы (лимита возмещения), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.3 настоящих Правил.
- 11.11. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.
- 11.12. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению, и суммой, возмещенной третьим лицом.
- 11.13. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан возвратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.
- 11.14. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба каждая из сторон вправе провести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.
- 11.15. При наступлении в период действия договора страхования (страхового полиса) события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан оплатить страховую премию в полном объеме (при условии оплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.
- 11.16. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.
- 11.17. Если стоимость ремонта в счете, наряд-заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования (страховом полисе) установлена в

валютном эквиваленте, то в случае утраты или полной гибели застрахованного имущества применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.

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

- 11.18. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:
- а) Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом;
 - б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;
 - в) Страхователь представил заведомо ложные сведения и (или) документы;
 - г) Страхователь не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);
 - д) ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.
 - е) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 11.19. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 11.20. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

XII.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. Определения	24
2. Участники страхования	25
3. Страховые риски	25
4. Исключения страхового покрытия	25
5. Страховая сумма. Лимиты ответственности	26
6. Страховая премия	26
7. Место страхования	27
8. Франшиза	27
9. Порядок действия договора страхования	27
10. Срок действия договора страхования	29
11. Прекращение и недействительность договора страхования	29
12. Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая	29
13. Определение размера страховой выплаты	30
14. Порядок осуществления страховой выплаты	32
15. Разрешение конфликтов между сторонами	32
16. Дополнения	32

- 1.1. **Страховщик:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» — юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь:** юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования со Страховщиком.
По настоящим Правилам страхования может быть застрахована гражданская ответственность лица, заключившего договор (Страхователя), или иного лица, указанного в договоре. Далее в настоящих Правилах Страхователем именуется как лицо, заключившее договор, так и иное лицо, гражданская ответственность которого застрахована.
- 1.3. **Объект страхования:** в соответствии с настоящими Правилами страхования объектом страхования являются непротиворечащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить *ущерб, нанесенный им третьим лицам*.
- 1.4. **Договор страхования (страховой полис):** соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.
- 1.5. **Страховой риск:** предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- 1.6. **Страховой случай:** совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное настоящими Условиями (Правилами), непосредственно связанное с осуществлением Страхователем деятельности, предусмотренной Уставом (Положением), которое является основанием, в соответствии с нормами гражданского законодательства, для предъявления требований третьих лиц к Страхователю по возмещению причиненного им ущерба, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страховщиком в добровольном порядке.
По договору страхования Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий о возмещении причиненного им вреда в результате страхового случая, наступившего в течение срока действия договора страхования и выразившегося в:
 - 1.6.1 причинение вреда жизни и здоровью физических лиц;
 - 1.6.2. причинение имущественного ущерба физическому и юридическому лицу.
- 1.7. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре страхования порядке, выплатить страховое возмещение.
- 1.8. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.
- 1.9. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю, если иное не установлено полисом.
- 1.10. **Страховая выплата:** выплата, осуществляемая Страховщиком при наступлении страхового случая.

2. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. По настоящим Правилам участниками страхования признаются Страховщик, Страхователь.
- 2.2. В качестве Страховщика выступает ОСАО "РЕСО-Гарантия", имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования.
- 2.3. Страхователем является юридическое лицо и дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор (полис) страхования.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

- 3.1. В соответствии с настоящими Правилами страхования Страховщик несет ответственность, если страховой случай, связанный с деятельностью Страхователя, повлек за собой случайное и неумышленное нанесение вреда жизни и здоровью, ущерба имуществу третьих лиц (риск "Гражданская ответственность"), за исключением случаев:
 - 3.1.1 возмещения ущерба, причиненного с использованием автотранспортных средств;
 - 3.1.2 использования Страхователем, выступающим в качестве перевозчика, средств транспорта;
 - 3.1.3 осуществления профессиональной деятельности;
 - 3.1.4 осуществления деятельности, представляющей опасность для окружающих (предприятия - источники повышенной опасности).
- 3.2. Конкретный вид деятельности, в отношении которого предоставляется страховая защита, указывается в страховом полисе.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

- 4.1. Страховая ответственность не распространяется на:
 - 4.1.1 требования о возмещении вреда, причиненного при участии в спортивных соревнованиях или в процессе подготовки к ним;
 - 4.1.2 любой ущерб, возникший вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.п.). Данные убытки, однако, подлежат возмещению, если вышеуказанное воздействие является внезапным и непредвиденным.
- 4.2. **В любом случае** страховая защита не распространяется на:
 - 4.2.1 требования или иски любых лиц, включая Страхователя и его работников, умышленно причинивших вред. К умышленному причинению вреда при этом приравнивается совершение действия или бездействие, при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия;
 - 4.2.2 требования, предъявляемые Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;
 - 4.2.3 любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;
 - 4.2.4 ущерб, прямо или косвенно причиненный ядерной реакцией, радиоактивным или иным заражением;
 - 4.2.5 требования о возмещении вреда, происшедшего вследствие неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;
 - 4.2.6 требования о возмещении ущерба, причиненного самим товаром, производимым Страхователем, выполняемым им работам, равно как и товарам или работам, изготовляемым или вы-

полняемым по его поручению или за его счет, если причиной ущерба явились события, имевшие место в процессе их производства или выполнения таких работ;

- 4.2.7 события, вызванные постоянными выбросами и сбросами загрязняющих веществ;
- 4.2.8 события, вызванные износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе сверх нормативного срока эксплуатации;
- 4.2.9 ущерб, связанный с управлением производством персоналом, не уполномоченным на это, а также лицами, страдающими душевными болезнями, эпилепсией и другими заболеваниями, ограничивающими их дееспособность;
- 4.2.10 события, вызванные нарушением Страхователем законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов;
- 4.2.11 события, произошедшие по вине руководства и должностных лиц, ответственных за осуществление контроля за безопасностью производства;
- 4.2.12 убытки понесенные вследствие наложения штрафа компетентными органами;
- 4.2.13 ущерб, наступивший под воздействием непреодолимой силы;
- 4.2.14 косвенные убытки;
- 4.2.15 возмещение морального вреда.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 5.1. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.
- 5.2. При заключении договора страхования устанавливаются предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности Страховщика) по каждому страховому случаю. Выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю ни при каких условиях не могут превысить величину лимита ответственности.
- 5.3. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены максимальные суммы страховых выплат в пределах лимита ответственности отдельно по имущественному ущербу, физическому ущербу, в том числе причинения вреда здоровью или смерти.
- 5.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение годичного периода страхования (годовой лимит ответственности), не может превысить суммы трех лимитов ответственности, установленных договором по каждому страховому случаю.
- 5.5. Страховая сумма (лимит возмещения Страховщика) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом. Применение таких ограничений возможно при его надлежащем закреплении в договоре страхования или в правилах страхования.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 6.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита ответственности), страховых тарифов, условий страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.
- 6.2. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы в целях расчета указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии.
В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

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

7. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

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

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

8. ФРАНШИЗА

- 8.1. Договором страхования может быть предусмотрено собственное участие Страхователя в оплате убытков (франшиза). Франшиза может быть установлена как фиксированная сумма, так и в процентном выражении от размера лимита ответственности.
- 8.2. Франшиза, безусловно, вычитается из суммы возмещения по каждому страховому случаю, если договором страхования не предусмотрено иное.

9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 9.8. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (реорганизация, ликвидация или банкротство Страхователя).
- 9.9. В случае досрочного прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 9.8, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 9.10. Страхователь должен информировать Страховщика о существенных изменениях в обстоятельствах, наступивших после заключения договора страхования. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или заявлении на страхование. Изменения, увеличивающие степень риска (в том числе, ставшие известными Страховщику помимо Страхователя), дают Страховщику право по своему усмотрению пересмотреть условия страхования и/или назначить дополнительную премию, либо расторгнуть договор с момента изменения в риске. В том случае, если Страхователь не согласится на новые условия страхования или откажется от уплаты дополнительной премии, договор страхования считается прекращенным с момента изменения в риске; при этом Страховщик возвращает Страхователю часть страхового взноса за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.
- 9.11. Договор страхования может быть **расторгнут** досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если договором не предусмотрено иное, а также по соглашению сторон.
- 9.12. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.
- 9.12.1. В случае досрочного расторжения договора страхования по требованию Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.
- 9.12.2. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов, а Страхователь обязан вернуть Страховщику страховой полис по этому договору страхования.
- 9.13. Как Страхователь, так и Страховщик вправе расторгнуть договор после наступления любого события, имеющего признаки страхового случая, независимо от того, привело ли это событие или не привело к выплате возмещения.
- 9.14. Сторона, решившая расторгнуть договор, обязана письменно уведомить об этом другую сторону в течение 30 суток с даты заявления о страховом случае, если он не был возмещен, или с даты уплаты возмещения, если таковое имело место. Это уведомление должно быть сделано не менее чем за 30 суток до даты, когда расторжение вступает в силу.
- 9.15. Досрочное расторжение договора не должно изменять соответствующие права и обязанности сторон в отношении объявленных страховых случаев, происшедших в период действия договора страхования до его расторжения.
- 9.16. Замена Страхователя.
- 9.16.1. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.
- 9.16.2. Если в период действия договора страхования Страхователь признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель. При этом страхование ответственности заканчивается со дня прекращения или ограничения дееспособности Страхователя.
- 9.16.3. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами РФ.
- 9.17. Дополнения и изменения, внесенные в договор после его заключения, а также возобновление договора после его приостановления или расторжения считаются действительными после их письменного подтверждения сторонами.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 10.1. Срок действия страхового договора указывается в страховом полисе.
- 10.2. Срок действия договора страхования/полиса устанавливается по соглашению сторон.
- 10.3. Договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии или первой ее части, но не ранее указанной в договоре страхования даты:
- при расчёте наличными деньгами - с 00 часов дня, указанного в полисе как день начала договора страхования;
 - при безналичном расчёте - с 00 часов дня зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.
- 10.4. Действие договора страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в полисе как день окончания договора.

11. ПРЕКРАЩЕНИЕ И НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 12.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
- 12.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;
 - 12.1.2. телеграфом, телексом, телефаксом или по телефону сообщить о происшедшем Страховщику или его ближайшему представителю немедленно, но не позднее пяти суток, считая с того дня, когда он должен был узнать об убытке, за исключением случаев, когда договором предусмотрен иной срок;
 - 12.1.3. незамедлительно по требованию Страховщика или его представителя предоставить им возможность проводить расследование в отношении причин и размеров убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка;
 - 12.1.4. подтвердить указанное в п. 12.1.2 настоящих Правил сообщение не позднее 7 дней после происшествия письмом в адрес Страховщика; в письме должны быть изложены время, место, причины, обстоятельства, последствия происшедшего события и действия, предпринятые Страхователем при наступлении страхового случая, указаны наименование или фамилии и имена потерпевших, а также, если они им известны, имя, фамилию и местожительство виновника и свидетелей и их адреса; к письму

Страхователь должен приложить подтверждающие документы соответствующих компетентных служб и гос. органов;

12.1.5. по запросу Страховщика предоставить ему другие документы и сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну (при этом Страховщик несет ответственность за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

- 12.2. При наличии других договоров страхования, покрывающих те же риски, если они не были указаны предварительно Страхователем, последний обязан сообщить о каждом из них каждому страховщику с указанием наименований остальных страховщиков.
- 12.3. Страховщик или его представители вправе предпринимать действия для выяснения причин, обстоятельств и последствий происшедшего события, а также принимать и указывать направленные на сокращение ущерба меры, которые будут являться обязательными для Страхователя. Однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание его обязанности выплачивать возмещение по убытку.
Страховщик или его представители вправе осуществлять эти действия до получения от Страхователя извещения об убытке.
- 12.4. Страховщик имеет также право вступать от имени Страхователя на основании доверенности в переговоры и соглашения о возмещении третьим лицам причиненного им вреда и вести в судах и арбитражных судах дела, возбужденные по искам третьих лиц к Страхователю.
- 12.5. Страхователь обязан оказывать Страховщику и его представителю содействие в выполнении положений п. 12.3. и п. 12.4. настоящих Правил и предоставить ему все необходимые для этого сведения и документы.
- 12.6. Страхователь без письменного согласия Страховщика не принимает на себя какие-либо прямые или косвенные обязательства по урегулированию требований, предусмотренных договором страхования его гражданской ответственности, а о предъявлении ему претензии или иска должен немедленно известить Страховщика.

13.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

- 13.1. Страховое возмещение исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда.
- 13.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.
- 13.3. Определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения, в досудебном порядке, производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах и последствиях причинения вреда, а также с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы. Для участия в определении суммы страхового возмещения в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.
На основании вышеперечисленных документов составляется соглашение о выплате, подписанное Страховщиком, Страхователем и потерпевшим.
Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Правилах.
- 13.4. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 13.2 Условий (Правил), выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора суда (арбитражного суда).

- 13.5. Для выплаты страхового возмещения Страхователь должен представить Страховщику следующие документы:
- 13.5.1. аварийный сертификат / документ, составленный экспертной комиссией, содержащий причины и возможные последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам;
 - 13.5.2. иски, предъявляемые Страхователю в связи с наступившим событием;
 - 13.5.3. решение судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая, включаемого в объем ответственности Страховщика по договору страхования (при применении п. 13.4.);
 - 13.5.4. страховой полис.
- 13.6. В сумму страхового возмещения включаются:
- 13.6.1. В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти:
 - 13.6.1.1 зарплаток, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - 13.6.1.2 дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, расходы на платное медицинское обслуживание и т.д.);
 - 13.6.1.3 расходы на погребение;
 - 13.6.1.4 целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя;
 - 13.6.1.5 расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
 - 13.6.1.6 необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;
 - 13.6.2. В случае причинения имущественного ущерба физическому или юридическому лицу:
 - 13.6.2.1 прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом износа; при частичном повреждении – в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до страхового случая;
 - 13.6.2.2 целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (если данное событие признано страховым случаем);
 - 13.6.2.3 расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям (если данное событие признано страховым случаем);
 - 13.6.2.4 необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
- 13.7. Если в момент наступления страхового случая гражданская ответственность Страхователя была застрахована также и в других страховых учреждениях, Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в размере, пропорциональном отношению лимита ответственности по заключенному им договору к общей сумме обязательств по всем заключенным Страхователем договорам страхования указанной гражданской ответственности.
- 13.8. В тех случаях, когда причиненный вред компенсирован другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, компенсированной другими лицами.
- 13.9. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления Страхователя.

14.**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.**РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТОВ МЕЖДУ СТОРОНАМИ**

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

16.**ДОПОЛНЕНИЯ**

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