

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ОРБИТА»
(ООО СК «ОРБИТА»)**

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор

_____ Л.А. Айрапетов

Приказ от "14" июня 2018 г. № 53/06-18ОД



П РА В И Л А
страхования имущества физических лиц

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – РФ) и на основании настоящих Правил страхования имущества физических лиц (далее по тексту – Правила страхования) Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Орбита» (ООО СК «Орбита»), далее по тексту – Страховщик, заключает договоры добровольного страхования имущества физических лиц (далее по тексту – договор страхования) с дееспособными физическими лицами, далее по тексту – Страхователи, если иное не предусмотрено договором страхования.

1.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

Страхователь и Страховщик могут договориться об исключении отдельных положений настоящих Правил страхования из содержания договора страхования и дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах страхования, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

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

1.3. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования в том случае, если в договоре страхования прямо указывается на их применение, и сами Правила страхования приложены к договору страхования. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

1.4. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать условия страхования, страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя и сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам страхования. Такие условия страхования прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.5. В тексте настоящих Правил страхования используются понятия, имеющие следующие значения:

Буря – ветер с горизонтальной скоростью у поверхности земли более 18 м/с.

Внутренняя отделка – встроенные шкафы и антресоли, полы (исключая перекрытия), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, оборудование подвесных потолков (лепных и прочих) и т.п.

Вулканическое извержение – извержение из недр Земли горячих газов, водяного пара, фрагментов горных пород, пепла и лавы.

Град – атмосферные осадки, выпадающие в теплое время года, в виде частичек плотного льда диаметром от 5 мм до 15 см, обычно вместе с ливневым дождем при грозе.

Действительная стоимость имущества – стоимость имущества, которая определяется в результате проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных в письменной форме от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе.

Достоверные сведения – сведения, которые соответствуют действительности в определенный момент времени.

Затопление – покрытие территории водой в период наводнений или паводков.

Земельный участок – часть поверхности земли, в том числе почвенный слой, границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке.

Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Инженерное оборудование – оборудование и коммуникации 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 и 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), электропитания (в том числе слаботочные: антенны, системы локальных сетей и интернет, сигнализация, радио и т.п.), иное оборудование, указанное в договоре страхования.

Конструктивные элементы квартиры – перекрытия, капитальные стены, балконы и лоджии, отраженные в техническом паспорте жилого помещения (квартиры).

Конструктивные элементы строения (здания) – фундамент, несущие стены, перекрытия, функциональные встроенные, пристроенные или надстроенные элементы (цокольный этаж, подвал, погреб, терраса, веранда, мансарда, гараж), стропильная конструкция крыши, устройство кровли, дверные и оконные блоки, внутренние перегородки и т.п.

Лавина – быстрое, внезапно возникающее сосредоточенное движение снежных масс, падающих или соскальзывающих с горных склонов.

Ледоход – движение льдин или ледяных полей на водоёмах.

Лимит страхового возмещения – ограничение максимально возможной суммы выплаты страхового возмещения, установленное по соглашению сторон в пределах, не превышающих страховую сумму. Стороны вправе для обозначения лимита страхового возмещения использовать в Договорах страхования, заключаемых на условиях настоящих Правил страхования, также термин «лимит ответственности». В случае использования термина «лимит ответственности» в отношении него действуют все положения настоящих Правил страхования и заключенных на их условиях договоров страхования, действующие в отношении лимитов страхового возмещения.

Наводнение – затопление территории водой, происходящее вследствие подъема уровня воды во время паводка или половодья, затора, нагона в устье реки, прорыва гидротехнических сооружений.

Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

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

Паводок – фаза водного режима реки, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

Повреждение имущества – утрата имуществом свойств и ценности, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, не превышающем его страховой стоимости.

Работник Страхователя (Выгодоприобретателя) – физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные гражданско-правовым или трудовым договором, заключенным со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Сель – кратковременный разрушительный поток, перегруженный грязекаменным материалом, возникающим при выпадении обильных дождей или интенсивном таянии снега в предгорных и горных районах, в бассейнах небольших.

Смерч (вихрь, торнадо) – сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с.

Страховая стоимость застрахованного имущества (краткое наименование – «страховая стоимость») – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

Уничтожение имущества – безвозвратная утрата имуществом свойств и ценности, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или утрата свойств и ценности имуществом в такой степени, что их восстановление путем выполнения ремонта требует финансирования в размере, превышающем его страховую стоимость.

Ураган, циклон (тайфун) – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, горизонтальная скорость которого у поверхности земли превышает 32 м/с;

Утрата имущества – отсутствие у собственника (владельца) реальной возможности по своему усмотрению распоряжаться и/или пользоваться имуществом.

Цунами – волнение водной поверхности, возникшее в результате землетрясения.

Шторм, шквал – длительный, очень сильный ветер, силой более 9 баллов по шкале Бофорта и горизонтальной скоростью у поверхности земли более 20 м/с.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Орбита» (ООО СК «Орбита»)**, осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Российской Федерации на настоящее страхование.

Страхователями признаются дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, если иное не предусмотрено договором страхования, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества.

Выгодоприобретателями признаются лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, и в пользу которых заключен договор страхования.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

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

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

2.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования, если только договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованным имуществом.

3.2. Под «застрахованным имуществом» (далее – имущество) понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, а также доверительного управления (распоряжения), аренды, лизинга, залога, ответственного хранения, комиссии и других законных основаниях.

3.3. На условиях настоящих Правил страхования договор страхования может быть заключен в отношении следующего имущества:

- а) здания, строения, сооружения, квартиры или отдельные комнаты, таунхаусы, их отделка и инженерное оборудование;
- б) ландшафтные сооружения и ограждения;
- в) домашнее имущество – предметы домашнего обихода, в том числе мебель, предметы домашней обстановки, ковры и ковровые изделия, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, предметы личного пользования и прочее личное имущество;
- г) электробытовые приборы, строительные инструменты, теле-, видео-, аудио-, фото- и киноаппаратура, электронно-вычислительная и т.п. техника, периферийные устройства к ней, а также принадлежности к ним;
- д) музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- е) сельскохозяйственный, спортивный и охотничий инвентарь;
- ж) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- з) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы, имеющие историческую и/или художественную ценность, уникальные и антикварные предметы, предметы религиозного культа и т.п.;
- и) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- к) драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни и полудрагоценные камни без оправ;
- л) земельные участки;
- м) сооружения над местом захоронения – надгробия, памятники, навесы, дополнительные сооружения над местом захоронения;
- н) незавершенное строительство – недостроенное строение, сооружение, имеющее крышу, двери и окна и/или герметично закрытые дверные и оконные проемы;
- о) другое имущество, поименованное и указанное в договоре страхования.

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

3.3. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования).

3.4. Если иное прямо не оговорено в договоре страхования на страхование не принимается следующее имущество:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, фотоматериалы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д., а также информация на них;
- д) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, жидкое и твердое топливо, боеприпасы;
- е) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);
- ж) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- з) имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами зоной стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;
- и) строения и жилые помещения, находящиеся в аварийном состоянии или подлежащие сносу, капитальному ремонту, реконструкции, а также имущество, находящееся в них;

- к) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, аресту, реквизиции, уничтожению по решению уполномоченных органов;
- л) транспортные средства в процессе эксплуатации и запасные части к ним;
- м) расходные материалы (канцелярские изделия, косметика, парфюмерия, бытовая химия и т.п.);
- н) домашние и сельскохозяйственные животные, деревья, кустарники и иные насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;
- о) имущество, изъятое из оборота или ограничено в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Под «страховым риском» понимается предполагаемое вероятное и случайное событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

4.2. Под «страховым случаем» понимается совершившееся в период действия договора страхования событие, из числа указанных в настоящих Правилах страхования, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. В соответствии с настоящими Правилами страхования Страховщик представляет страховую защиту вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, возникшего в результате события (страхового риска):

4.3.1. Пожар, взрыв и /или удар молнии.

Под «Пожаром» понимается:

– воздействие огня, возникшего по любой причине (в том числе стихийных бедствий; удара молнии; взрыва газа, используемого в бытовых целях; взрыв котлов), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

– воздействие продуктов горения либо высокой температуры;

– воздействие мер пожаротушения (воздействие водой, пеной и пр.), применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе использование автоматических систем пожаротушения.

Покрывается ущерб, причиненный застрахованному имуществу, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования.

Под «Взрывом» понимается быстропротекающий процесс физического и/или химического изменения состояния вещества, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве происходит образование сжатых газов или паров, приводящее к возникновению ударной волны. Размер страхового возмещения определяется исходя из размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

Под «Ударом молнии» понимается видимый электрический разряд между облаками и земной поверхностью. Возмещению подлежит ущерб, причиненный застрахованному имуществу, вызванный воздействием прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

Страхованием по риску «Пожар, взрыв и /или удар молнии» не покрывается ущерб, причиненный:

– воздействием полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

– выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

- повреждением (уничтожением) бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники в результате возгорания, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего распространения огня;
- огнем и его последствиями, возникшими вследствие поджога;
- кражей имущества по время и после пожара.
- взрывом, намеренно произведённым с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);
- проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) или по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) взрывных работ;
- взрывом боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

Под взрывчатыми веществами применительно к настоящим Правилам страхования понимается химические соединения, твердые, жидкие, газообразные вещества или их смеси, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

4.3.2. Воздействие жидкости.

Под риском «Воздействие жидкости» понимается внезапное и непредвиденное воздействие на застрахованное имущество воды и/или других жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных, охлаждающих систем, систем кондиционирования и других жидкостенесущих систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств, проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, а также ударной волны, распространившейся в жидкости (гидравлического удара).

Страхованием по риску «Воздействие жидкости» не покрывается ущерб, причиненный:

- замерзанием, размораживанием или расширением жидкостей от перепадов температур в жидкостенесущих системах (в том числе системах отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации и т.п.);
- проникновением в помещение жидкостей (в том числе атмосферных осадков) через незакрытые окна, двери, проломы и проёмы в стенах или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия, влагопроницаемые конструкции и перегородки, в том числе вызванного чрезмерным износом или строительным дефектом конструктивных элементов здания;
- проникновением в помещение атмосферных осадков через кровлю строений, таунхаусов и сооружений, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;
- влажностью внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения распространения огня;
- затоплением имущества, хранящегося в подвальных и иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- стихийными бедствиями;
- вследствие нахождения имущества под открытым небом;
- нарушением и невыполнением Страхователем правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

4.3.3. Стихийные бедствия.

Под риском «Стихийные бедствия» понимается вредоносное воздействие на застрахованное имущество нижеследующих опасных гидрометеорологических и природных явлений:

- а) бури, урагана, циклона (тайфуна), шторма, шквала и смерча (вихря, торнадо), силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими;
- б) выпадение града, которое может сопровождаться выпадением атмосферных осадков других видов. При этом повреждение (уничтожение) застрахованного имущества вследствие воздействия атмосферных осадков, которые выпадали совместно с градом, приравнивается к

повреждению (уничтожению) застрахованного имущества вследствие взаимодействия с падающим градом, если соответствующее устройство защиты застрахованного имущества было повреждено или уничтожено вследствие воздействия падающего града;

в) наводнения, паводка, половодья, повышения уровня глубинных подпочвенных вод и иных естественных гидрологических явлений, вызывающих затопление (подтопление) участков поверхности суши, интенсивного таяния снега, прорыва искусственных и естественных плотин;

г) ледохода, селя, лавины, оползня, обвала, осадки и/или смещения грунта, цунами, вулканического извержения;

д) нагрева (охлаждения) атмосферного воздуха до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества;

е) атмосферных осадков в виде дождя или снега, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества.

ж) землетрясения;

з) гололеда, образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества.

По риску «Стихийные бедствия» не покрывается ущерб, причиненный вследствие:

- осадки и/или смещения грунта, произошедшего вследствие осуществления вблизи фундамента застрахованного здания и/или здания, в котором находится застрахованное имущество земляных, взрывных или строительно-монтажных работ, разработки месторождений полезных ископаемых, вымывания грунта;

– пожара;

– бури, вихря, урагана, смерча или иных движений воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра не превышает 60 км/ч (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

– воздействия грунтовых вод или подтопление, имеющие систематический (повторяющийся) характер;

– давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций.

4.3.4. Противоправные действия третьих лиц.

Под риском «Противоправные действия третьих лиц» понимаются следующие события:

а) кража (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ) в результате незаконного проникновения третьих лиц в помещение с преодолением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках и т.п.). Не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем (либо иными лицами по поручению законного владельца) на основании оригинальных ключей;

б) грабеж (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

в) разбой (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

г) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (как эти понятия трактуются в Уголовном кодексе РФ);

д) уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

е) хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение у обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением чужого имущества (ст. 213 Уголовного кодекса РФ);

ж) вандализм – осквернение зданий, сооружений, порча имущества в общественных местах, квалифицируемое (ст. 214 Уголовного кодекса РФ);

з) поджог.

Страхованием по риску «Противоправные действия третьих лиц» не покрывается ущерб, причиненный вследствие:

- хищения (кража, грабеж, разбой), совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя (Выгодоприобретателя);

- хищения (кража, грабеж, разбой), произошедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования или заявлении на страхование оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

По риску «Противоправные действия третьих лиц» не покрывается ущерб, причиненный вследствие совершения противоправных действий, не указанных в п. 4.3.4. настоящих Правил страхования.

4.3.5. Механическое воздействие посторонних объектов, ударных волн.

Под риском «Механическое воздействие посторонних объектов, ударных волн» понимается:

- наезд транспортных средств или самодвижущихся машин;
- падение пилотируемых летательных аппаратов, их обломков грузов либо иных предметов падающих с летательного аппарата;

- падение деревьев или их частей (за исключением сухостоя), столбов или иных инородных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества;

- воздействие животных, птиц;

- навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

- воздействие ударной волны любого вида (резкое увеличение плотности, давления и скорости вещества среды, в которой находился застрахованный объект), возникшей по любым причинам, за исключением ударной волны, вызванной взрывом, молнией и ударной волны, распространяющейся в жидкости (гидравлического удара).

Страхованием по риску «Механическое воздействие посторонних объектов, ударных волн» не покрывается ущерб, причиненный:

- в связи с воздействием пожара, стихийных бедствий;

- падением конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) и/или производственных (строительных) дефектов;

- противоправными действиями третьих лиц, террористическим актом;

- размокающим (разъедающим) воздействием воды и других жидкостей.

4.3.6. Колебание параметров электрической сети.

Под риском «Колебание параметров электрической сети» понимается сверхнормативное изменение частоты, силы и напряжения электрического тока (в т.ч. в результате короткого замыкания и/или вторичного воздействия разряда молнии) в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

По риску «Колебание параметров электрической сети» размер страхового возмещения определяется исходя из размера ущерба, в результате поломки (выхода из строя) застрахованного имущества, возникшей вследствие сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока.

По риску «Колебание параметров электрической сети» не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

- нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. вследствие подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

- нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в т.ч. неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии);

- потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

4.3.7. Террористический акт.

Только в случае, если это прямо указано в договоре страхования, в дополнение к страховым случаям, указанным в пп.4.3.1.-4.3.6. настоящих Правил страхования, договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по риску «Террористический акт».

Под «Террористическим актом» понимаются действия третьих лиц, которые классифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как террористический акт, в том числе поджог.

Страхованием по риску «Террористический акт» не покрывается ущерб, причиненный вследствие совершения противоправных действий, указанных в п. 4.3.4.

4.4. Не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества, если причиной (одной из причин) наступления указанных событий является:

4.4.1. умысел Страхователя (Выгодоприобретателя);

4.4.2. действие (бездействие) Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его работников, членов его семьи, каждое из которых совершено или допущено в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ;

4.4.3. невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом;

4.4.4. несоблюдение Страхователем или лицом, на котором лежала обязанность по соблюдению, требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (правил пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования), а также использование этого имущества для целей иных чем, те для которых оно предназначено;

4.4.5. дефекты имущества, которые были известны страхователю на момент заключения договора страхования;

4.4.6. осуществление эксплуатации застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем), работником Страхователя (Выгодоприобретателя), членом его семьи, который не имел документа, свидетельствующего о предоставлении права осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества (в случае, когда наличие такого документа обязательно);

4.4.7. воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военный мятеж, военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданская война, народные волнения или забастовка;

4.4.8. осуществление на территории страхования строительного-монтажных работ, если иное прямо не указано в договоре страхования.

4.4.9. изъятие, конфискация, реквизиция, арест, или уничтожение имущества по распоряжению государственных властей.

4.5. События, перечисленные в п. 4.3. настоящих Правил страхования, не признаются страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, если в период действия договора страхования имело место:

4.5.1. совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

4.5.2. сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

4.5.3. получение Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующего возмещения ущерба (вреда) от лица, виновного в причинении этого ущерба (вреда);

4.5.4. не подтверждение компетентными органами факта наступления страхового случая, или происшествие страхового случая при неизвестных (или невыясненных) обстоятельствах, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.5.5. не заявление в компетентные органы о краже (попытка кражи) имущества, уничтоженного или поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц, а также не подтверждение этого факта ими, либо прекращение дальнейшего расследования по

уголовному делу по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования.

4.5.6. события, имеющие признаки страхового случая произошли вне территории страхования, которая определена в договоре страхования, за исключением случая, когда в Договоре страхования не определена территория страхования.

4.6. Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные исключения из страхования.

4.7. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельно перечисленных событий в п.п. 4.3.1-4.3.7. настоящих Правил страхования.

При этом события, указанные в п. 4.3.6 настоящих Правил страхования не могут быть включены в условия договора страхования отдельно без включения событий, указанных в п. 4.3.1 настоящих Правил страхования, а события указанные в п. 4.3.7 настоящих Правил страхования не могут быть включены в условия договора страхования отдельно без включения событий, указанных в п.п. 4.3.1, 4.3.4 настоящих Правил страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому застрахованному предмету имуществу.

5.3. Страховая сумма в отношении застрахованного имущества устанавливается по соглашению сторон и не должна превышать действительную стоимость такого имущества (страховую стоимость). Страховой стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.4. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены лимиты страхового возмещения – максимально возможные суммы выплат – по каждому предмету или его части, принимаемому на страхование, а также – по каждому страховому риску/случаю и т.п.

5.5. Действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется одним из указанных ниже способов:

5.5.1. по результатам оценки:

а) для конструктивных элементов зданий, строений, сооружений и пр. – в размере стоимости строительства (восстановительной стоимости) в данной местности здания, строения или сооружения, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния; или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки;

б) для конструктивных элементов квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома – в размере стоимости приобретения (рыночной стоимости) аналогичных квартир (комнат), исходя из расчетной средней цены одного квадратного метра общей площади квартиры, в этом же районе с учетом износа, особенностей архитектуры (типовая застройка, индивидуальная и т.п.) и эксплуатационно-технического состояния квартиры (без отделки и инженерного оборудования); или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки;

в) для отделки и инженерного оборудования – в размере подтвержденной документальной стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа, работ по ремонту и по доставке материалов, оборудования, запасных частей к месту ремонта, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа, работ по ремонту и по доставке; или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки;

г) для земельного участка – в размере стоимости приобретения (рыночной стоимости), исходя из расчетной средней цены одной сотки земельного участка в зависимости от особенностей территории страхования, географического расположения и т.п.; ландшафта с декоративными элементами – в размере оценки расходов, необходимых для приобретения аналогичных принимаемым на страхование предметов (с учетом износа) по ценам действующим на день заключения договора страхования; или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки.

д) для движимого имущества – в размере стоимости приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа; или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки;

е) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – в размере оценочной стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями, или по нормам оценки/методик Страховщика или независимой экспертной оценки;

ж) для рисунков, картин, скульптур, коллекций марок, монет и иных коллекций или произведений искусства, предметов, имеющих историческую и/или художественную ценность – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

з) для моделей, макетов, образцов, форм – в соответствии с оценкой эксперта;

и) для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании сложившихся рыночных цен на момент заключения Договора страхования;

к) для средств транспорта, передвижных строительных, сельскохозяйственных или иных машин, мотоциклов, мопедов, прицепов; жилых вагончиков, передвижных домиков и их принадлежностей – исходя из суммы, необходимой для приобретения предметов, полностью аналогичных застрахованным, с учетом износа застрахованного имущества;

л) для зданий и строений, находящихся в стадии строительства, – исходя из затрат, необходимых для восстановления застрахованного объекта до состояния, в котором он находился на момент заключения договора страхования;

5.5.2. в соответствии с документами, представленными Страхователем, подтверждающими затраты на приобретение принимаемого на страхование имущества (договор купли-продажи, оплаченная смета ремонтно-строительных работ, счетов на приобретение материалов, оценки стоимости имущества соответствующими компетентными органами и т.п.);

5.5.3. иными способами по соглашению сторон.

5.6. При наличии разногласий в определении страховой суммы по договору страхования стороны вправе назначить экспертизу заявленного на страхование имущества в целях установления его действительной (страховой) стоимости. Оплата данной оценки производится потребовавшей ее стороной.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила действительную (страховую) стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.8. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска (п. 1 ст. 945 ГК РФ), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости (см. ст. 948 ГК РФ).

5.9. Если в договоре страхования страховая сумма/лимит страхового возмещения установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причинённого застрахованному имуществу ущерба пропорционально отношению страховой суммы (лимита страхового возмещения) к действительной (страховой) стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.10. В случае если имущество было застраховано не на полную стоимость, либо его стоимость в течение срока действия договора страхования возросла, Страхователь имеет право за дополнительную плату достраховать имущество. Увеличение страховой суммы оформляется путем подписания сторонами дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

5.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, то после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования. Страховая сумма считается уменьшенной со дня осуществления страховой выплаты без дополнительного волеизъявления сторон.

По желанию Страхователя после восстановления поврежденного объекта страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

В случае, если Страхователь не воспользовался своим правом на восстановление страховой суммы, при наступлении следующих страховых случаев расчёт сумм страхового возмещения производится в соответствии с п.5.9. настоящих Правил страхования, если договором страхования прямо не предусмотрено иное.

5.12. Договор страхования может быть заключен на условиях «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере причиненного застрахованному имуществу реального ущерба, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой.

При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (п. 5.9 настоящих Правил страхования).

5.13. Страхование на условиях «по первому риску» (п. 5.12. настоящих Правил страхования) должно быть явно оговорено в договоре страхования.

При отсутствии такого указания считается, что договор страхования заключен на условиях расчета страхового возмещения в соответствии с п. 5.9. настоящих Правил страхования.

5.14. Страховые суммы в договоре страхования указываются в российских рублях, кроме случаев, прямо предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в эквиваленте»).

5.15. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена франшиза. Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

5.16. Наличие франшизы, ее размер и вид указываются в договоре страхования. Если в Договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза.

5.17. Франшиза может устанавливаться как по всему застрахованному по договору страхования имуществу, так и по отдельным его частям (элементам, единицам), одному риску либо по их комбинации.

5.19. В договоре страхования франшиза может устанавливаться по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой взнос – это часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

6.3. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

6.4. Страховые тарифы определяются Страховщиком с применением базовых тарифных ставок (Приложение 12 к настоящим Правилам страхования) с учетом характеристик объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования, а так же иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

6.5. Страховщик вправе при определении размера подлежащей оплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от степени риска.

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

6.7. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно или в рассрочку как наличными денежными средствами, так безналичным платежом, если иное не предусмотрено действующим на момент уплаты страховой премии законодательством РФ. Порядок оплаты страховой премии устанавливается договором страхования.

6.8. Страхователь обязан уплатить страховую премию (первый страховой взнос при уплате в рассрочку) в размере, порядке и в течение срока, указанного в договоре страхования.

6.8.1. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (ее первого страхового взноса), договор страхования считается не вступившим в силу и никакие выплаты по нему не производятся (если момент вступления в силу договора страхования определен с даты начала срока действия договора страхования после уплаты страховой премии или первого страхового взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

6.8.2. Если договор страхования вступает в силу независимо от момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса, а страховая премия или первый страховой взнос уплачивается после вступления в силу договора страхования, то страхование, обусловленное договором страхования начинает действовать со дня уплаты страховой премии в размере и сроки, установленные договором страхования, и распространяется на страховые случаи, наступившие после вступления в силу договора страхования.

6.8.3. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

а) при безналичной оплате – дата поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика);

б) при уплате наличными деньгами – дата поступления страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика (представителя Страховщика).

6.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты Страхователем страховой премии либо очередного страхового взноса в предусмотренные

договором страхования в сроки, договор страхования считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются.

6.9.1 Наряду с последствиями неуплаты Страхователем страховой премии либо очередного страхового взноса, предусмотренными п.6.9 настоящих Правил страхования, Страховщик также вправе в случае неисполнения либо не надлежащего исполнения Страхователем обязательств по уплате страховой премии либо очередного взноса в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении договора страхования по реквизитам, указанным в договоре страхования, с указанием даты его прекращения. При этом не реализация Страховщиком права на односторонний отказ от исполнения договора страхования, предусмотренного п.6.9.1 настоящих Правил страхования, не отменяет и не изменяет действие п. 6.9. настоящих Правил страхования.

6.9.2. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховых взносов в предусмотренные договором страхования сроки.

7. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

7.1. Территория страхования – определенное местонахождение застрахованного имущества (адрес), указанное в договоре страхования.

7.2. Имущество считается застрахованным только в пределах тех территорий, которые указаны в договоре страхования.

7.3. Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, то в отношении данного имущества прекращается на период выбытия имущества с территории страхования, если иное не предусмотрено в договоре страхования

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам страхования).

8.2. Договор страхования заключается в письменной форме, путем составления одного подписанного сторонами документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 1, 2 к настоящим Правилам страхования).

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), в заявлении на страхование или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- паспорт,
- документы, подтверждающие наличие застрахованного имущество и права использования им (свидетельство о праве собственности, паспорт БТИ, кадастровый план, договор купли-продажи, товарные чеки, накладные, договоры строительства, подряда, договоры аренды, лизинга, доверенности на владение и распоряжение имуществом, технические паспорта, сервисные книжки),
- документы, подтверждающие стоимость страхуемого имущества (отчеты об оценке, товарные и кассовые чеки., накладные, договоры купли-продажи, лизинга, аренды).

В случае невозможности предоставления какого-либо из указанных выше документов стороны могут договориться о его исключении из списка либо о замене его на документ, содержащий аналогичную информацию.

8.4. Если при заключении договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.5. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр принимаемого на страхование имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимостей имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска (Приложение 4 к настоящим Правилам страхования).

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

8.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

8.8. Любые изменения и/или дополнения вносятся в действующий договор страхования в письменной форме путем составления дополнительного соглашения к данному договору страхования, которое подписывается Страхователем и Страховщиком (Приложение 8 к настоящим Правилам страхования).

8.9. В случае утери экземпляра договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования (страховой полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

8.10. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение действия договора страхования осуществлять обработку персональных данных физических лиц, указанных в договоре страхования (страховом полисе) и заявлении на страхование, в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей или иных лиц, указанных в заявлении на страховании, договоре страхования (страховом полисе), на обработку их персональных данных.

8.11. Страхователь – физическое лицо, заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, дает свое согласие на обработку Страховщиком персональных данных Страхователя, а также, если это предусмотрено заключаемым договором страхования и настоящими Правилами страхования, указанных Страхователем при заключении договора страхования Застрахованных – физических лиц и Выгодоприобретателей – физических лиц, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Персональные данные Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя включают в себя:

- фамилия, имя, отчество, дата и место рождения;
- паспортные данные;
- адрес проживания;
- номера домашнего, рабочего, мобильного телефонов;
- информация (сведения), указываемые в договоре страхования, приложениях к нему, заявлении на страхование, страховом полисе.

Целями обработки персональных данных являются: обеспечение соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, осуществление страхования по заключаемому договору страхования, надлежащее исполнение Страховщиком своих обязанностей и реализация Страховщиком своих прав, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и заключаемым договором страхования, обеспечение высокого качества предоставляемых страховых услуг, администрирование и сопровождение заключаемого договора страхования, информирование о страховых продуктах Страховщика.

Страхователь дает согласие на осуществление любых действий (совокупности действий) с персональными данными, требуемых для достижения указанных целей, как с использованием средств автоматизации, так и без использования средств автоматизации, включая, но не ограничиваясь: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется, включая, но не ограничиваясь, следующими способами: хранение, запись на электронные и бумажные носители, их хранение, составление перечней, маркировка.

Страховщик вправе в случае необходимости для достижения целей обработки персональных данных передавать персональные данные и (или) их обработку третьим лицам.

Указанными третьими лицами могут быть: профессиональные объединения страховщиков, иные некоммерческие организации, страховые и перестраховочные компании, обслуживающие Страховщика банки, независимые экспертные организации и эксперты (оценщики), органы государственной власти и местного самоуправления, в том числе федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) и его территориальные подразделения, федеральный антимонопольный орган и его территориальные подразделения.

Моментом получения согласия на обработку персональных данных является момент подписания Страхователем договора страхования, а если заключению договора страхования предшествовала подача заявления на страхование, то момент подачи Заявления на страхование Страхователем Страховщику. Согласие на обработку персональных данных дается на срок действия договора страхования, увеличенный на 10 лет. Персональные данные, включаемые в документы, обязанность по хранению которых установлена действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Страховщика, подлежат хранению в течение установленного срока.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем передачи Страховщику подписанного письменного уведомления. Согласие считается отозванным в день получения ООО СК «Орбита» соответствующего уведомления.

Страхователь подтверждает, что на момент заключения договора страхования все Застрахованные лица и Выгодоприобретатели проинформированы:

- передаче Страховщику своих персональных данных на условиях, предусмотренных договором страхования, настоящими Правилами страхования, страховым полисом, заявлением на страхование;
- целях такой передачи и правовых основаниях;
- наименовании и адресе Страховщика и иных предполагаемых пользователей персональных данных;
- порядке отзыва согласия на обработку персональных данных и иных правах и обязанностях субъекта персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

9.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, он вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного как дата начала срока действия договора страхования, и действует до 23 часов 59 минут дня, указанного в договоре страхования как дата окончания срока действия договора страхования.

9.3. Страхование, обусловленное договором страхования (обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения), распространяется на страховые случаи, происшедшие в течение срока действия договора страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии либо первого страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку). Стороны вправе установить иной момент начала действия страхования, обусловленного договором страхования.

10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

10.1.1. истечения срока, на который был заключен договор страхования – в 23 часа 59 минут дня, указанного в договоре страхования как день его окончания;

10.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме – с 00 часов 00 минут даты исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования (выплаты страхового возмещения в полном размере страховой суммы, указанной в договоре страхования);

10.1.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ с соблюдением всех процедур, установленных законодательством РФ;

10.1.4. при неуплате Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования – с 00 часов 00 минут дня следующего за днем, указанным в договоре страхования, как день для уплаты страховой премии или очередного страхового взноса. При неуплате очередных страховых взносов договор страхования прекращается в порядке, предусмотренном п. 6.9. настоящих Правил страхования;

10.1.5. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая – с 00 часов 00 минут даты гибели застрахованного имущества. В этом случае Страхователь имеет право на часть страховой премии, составляющую положительную разницу между частью общей страховой премии по договору страхования, рассчитанной пропорционально времени, оставшемуся до истечения срока действия договора страхования и суммой расходов Страховщика на ведение дела, ранее произведенных страховых выплат и неуплаченных страховых взносов, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.1.6. ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования – с 00 часов 00 минут дня исключения Страхователя из единого государственного реестра юридических лиц в случае ликвидации Страхователя в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Необходимость возврата страховой премии (ее части) и порядок такого возврата определяются законодательством РФ;

10.1.7. по соглашению сторон – с 00 часов 00 минут дня, указанного как дата досрочного прекращения договора страхования. В этом случае, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, Страхователю возвращается часть страховой премии, пропорционально не истекшему времени действия договора страхования, за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки, ранее произведенных выплат и неуплаченных страховых взносов. Соглашение о расторжении договора страхования оформляется в письменной форме (Приложение 9 к настоящим Правилам страхования);

10.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ, Правилами страхования и договором страхования.

10.2. Договор страхования также может быть прекращен (расторгнут) до наступления срока, на который он был заключен (досрочно), в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами страхования:

10.2.1. по требованию Страхователя. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 10.1.5 настоящих Правил страхования. В указанном случае договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, указанного Страхователем как дата досрочного отказа от договора страхования, и уплаченная Страховщику страховая премия в соответствии со ст. 958 ГК РФ не подлежит возврату, если иное не предусмотрено в договоре страхования;

10.2.2. по требованию Страховщика в случае, если Страхователь не исполняет обязанность, указанную в п. 11.1 настоящих Правил страхования или возражает против изменения условий договора страхования и/или доплаты страховой премии в случаях, указанных в п.п. 11.2, 11.3. настоящих Правил страхования, договор страхования расторгается в соответствии с главой 29 ГК РФ.

10.3. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования) при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

10.4. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

10.5. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при расторжении договора по указанным выше причинам, рассчитывается исходя из фактически внесенной суммы страховой премии, отраженной в платежных документах. Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, стороны могут согласовать иной срок возврата.

10.6. Если иное не предусмотрено договором, при досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страховщика в связи с невыполнением Страхователем условий договора страхования и/или Правил страхования Страхователю может быть возвращена внесенная им страховая премия за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) рабочих дней с того момента, когда он узнал о данных изменениях, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на

увеличение страхового риска, даже если увеличение степени риска происходит не по воле Страхователя.

Значительными, во всяком случае, признаются любые изменения сведений, указанных в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении на страхование и/или письменном ответе Страхователя, адресованном Страховщику, а так же в любом случае:

- о передаче застрахованного имущества в аренду или залог;
- об изменении прав собственности на застрахованное имущество или о передаче застрахованного имущества в доверительное управление другому лицу;
- утрата ключей от застрахованного помещения или помещения, в котором расположено застрахованное имущество;
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем и систем пожаротушения;
- о проведении работ в застрахованном здании, строении, сооружении, помещении и/или в местах хранения застрахованного имущества, на которое требуется разрешения соответствующих надзорных органов.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

11.3. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(В2 - В1) * n}{365},$$

где:

Д – дополнительная страховая премия;

В1 – страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 – страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n – количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

11.4. Не являются страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества, произошедшие после наступления изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, о которых Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном п.11.1 настоящих Правил.

11.5. Независимо от того, наступило повышение риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного объекта, его подверженность риску, а также правильность сообщенных Страхователем сведений.

11.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и/или возможного ущерба, уже отпали.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил страхования в установленный договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил страхования;

б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) произвести выплату страхового возмещения после признания случая страховым и подписания страхового акта;

г) не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

д) выдать Страхователю дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

е) совершать другие действия, предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами страхования и/или действующим законодательством РФ.

12.2. Страховщик имеет право:

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

б) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

в) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования;

г) производить осмотр погибшего и/или поврежденного имущества, как только об этом станет известно Страховщику, независимо от того, сообщил ли ему Страхователь о страховом случае;

д) направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного ущерба, а также самостоятельно выяснять причины, обстоятельства и размер ущерба застрахованному имуществу;

е) участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя). Однако данные действия Страховщика не должны рассматриваться Страхователем как признание его права на получение страхового возмещения;

ж) отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п.12.3. настоящих Правил страхования;

з) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

и) взыскать со Страхователя (Выгодоприобретателя) выплаченное страховое возмещение либо его часть, если по вине последнего станет невозможным осуществление перешедшего к Страховщику права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки;

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

12.3. Страхователь обязан:

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

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

г) относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано - соблюдать установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, правила и инструкции, регламентирующие эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, бытовой техники, санитарно-технического, отопительного оборудования, а также другие меры безопасности для предотвращения ущерба, в том числе:

– обеспечивать надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

– при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий, строений, сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха для соответствующей климатической зоны;

– при перерыве в эксплуатации индивидуальной системы отопления зданий, строений, сооружений, заправленной водой, при отрицательной температуре окружающего воздуха сливать воду из системы отопления;

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

12.3.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, в течение 3 (Трех) рабочих дней (если договором страхования не установлен иной срок) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика любым доступным способом (по телефону, факсимильной связи или телеграммой), сообщив следующие сведения:

– номер и дату договора страхования (страхового полиса);

– имеющиеся сведения о произошедшем событии (предполагаемые причины и характер события, предварительный размер ущерба);

б) принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

в) незамедлительно сообщить в компетентные органы о произошедшем событии;

г) не позднее 3 (Трех) рабочих дней (если договором страхования не установлен иной срок) со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о произошедшем событии, представить Страховщику письменное заявление о произошедшем событии с подробным описанием всех обстоятельств наступления указанного события, известных Страхователю (Выгодоприобретателю);

д) сохранить пострадавший объект в том виде, в котором он оказался после наступления страхового случая до его осмотра Страховщиком, если это не противоречит безопасности, и не влечет увеличение размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика.

е) предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка;

ж) по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений, уничтожения, утраты застрахованного имущества;

з) сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного имущества;

и) представить Страховщику документы, в том числе документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления события, причины и размер причиненного ущерба;

к) в случае возмещения ущерба лицом, виновным в его причинении, сообщить об этом Страховщику в письменном виде;

л) после выплаты страхового возмещения и восстановления застрахованного имущества по требованию Страховщика предоставить данное имущество для осмотра Страховщиком. При отказе Страхователя предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении;

м) передать Страховщик все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам;

н) уведомлять Страховщика, как только станет известно Страхователю, о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

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

12.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать по своему желанию страховые риски;

в) оплачивать страховую премию в рассрочку;

г) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

д) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

е) назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

ж) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами страхования и действующим законодательством РФ;

з) в течение срока действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования;

и) на выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, установленном настоящими Правилами страхования, договором страхования;

к) получить дубликат договора страхования и/или страхового полиса в случае его утраты;

л) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.5. Все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами страхования и договором страхования, должны осуществляться сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо непосредственно вручаться под расписку.

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

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. По настоящим Правилам страхования Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный имуществу ущерб на основании акта о страховом случае, после предоставления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае.

Акт о страховом случае подписывается на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 10 к настоящим Правилам страхования) и иных представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба. Перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая и размера ущерба.

13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, с приложением всех необходимых документов, либо их копий, заверенных надлежащим образом, подтверждающих:

13.2.1. Причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая:

- справки и постановления органов пожарной охраны, аварийных служб и других компетентных органов, при необходимости копия постановления о возбуждении уголовного дела (или отказ в возбуждении) по факту пожара;
- справки аварийных служб (в зависимости от конкретного происшествия);
- справка гидрометеослужбы при стихийном бедствии или повреждении имущества в результате природных событий и катаклизмов;
- документы из ГИБДД (в случае наезда транспортного средства на застрахованное имущество), аварийных служб, экспертных комиссий и других компетентных органов;
- справка из полиции (талон уведомления), подтверждающая факт обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) в компетентные органы по поводу противоправных действий третьих лиц; копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи УК РФ или об отказе в возбуждении уголовного дела.

13.2.2. Документы, позволяющие оценить размер причиненных убытков, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ (отчеты об оценке, кассовые и товарные чеки, накладные, договоры купли-продажи, подряда, договоры оказания услуг, выполнения работ, договоры поставки).

13.2.3. Документы, доказывающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса в уничтоженном, утраченном, поврежденном имуществе (свидетельства о праве собственности, план БТИ, кадастровый план, договоры купли-продажи, подряда договоры оказания услуг, выполнения работ, договоры поставки, технические паспорта).

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

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

13.2.6. документы (накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы в целях уменьшения возможных убытков.

13.3. Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает Страховщику право отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до предоставления таких документов.

В случае невозможности предоставления какого-либо из вышеуказанных документов стороны могут договориться о его непредставлении либо о замене на документ, содержащий аналогичную информацию.

13.4. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиям законодательства РФ.

13.5. После предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих причину и размер ущерба оговоренных в п.п. 13.2. настоящих Правил страхования и/или в договоре страхования, Страховщик в течение 10 (Десяти) рабочих дней подписывает страховой акт (Приложение 11 к настоящим Правилам страхования) или направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) мотивированный отказ в страховой выплате.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (Пяти) банковских дней с даты подписания страхового акта, если договором страхования не предусмотрен иной срок выплаты.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, установленном законодательством РФ.

13.5.1. В случаях, предусмотренных договором страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 5 000 (Пять тысяч) рублей.

13.6. В случае возникновения разногласий и/или споров между Сторонами о причинах и размере причиненного ущерба, каждая из сторон вправе обратиться в независимые экспертные организации для проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, обратившейся за ее проведением. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы страхового возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

13.7. Размер страхового возмещения определяется:

13.7.1. при утрате застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не выше установленной для этого имущества страховой суммы и с учетом соответствующих лимитов ответственности;

Стоимость оставшихся от погибшего или поврежденного имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповрежденных, определяется по ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.

13.7.2. при повреждении застрахованного имущества – в размере восстановительных расходов за вычетом процента износа поврежденного имущества, но не выше установленной для него страховой суммы и с учетом соответствующих лимитов ответственности.

Процент износа поврежденного имущества рассчитывается в соответствии с п. 13.11.

Если восстановление поврежденного застрахованного имущества экономически нецелесообразно, т.е. размер реального ущерба превышает действительную стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая, то размер реального ущерба определяется как в случае гибели застрахованного имущества;

13.7.3. Если в результате страхового случая застрахованная квартира (комната) будет признана непригодной к проживанию – в размере разницы между действительной стоимостью квартиры (комнаты) на момент заключения договора страхования и величиной компенсации в денежной форме (или стоимостью жилого помещения, предоставляемого взамен признанного непригодным к проживанию Страхователю (Выгодоприобретателю) муниципальными органами в установленном порядке), но не выше установленной для страховой суммы для застрахованной квартиры (комнаты).

13.7.4. При невозможности дальнейшего использования земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают реальную стоимость земельного участка – размер стоимости земельного участка, который устанавливается нормативными актами субъектов РФ на территории которых расположен земельный участок, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования.

13.7.5. При частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к

использованию, не превышают стоимость земельного участка – определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

13.7.6. В случае, когда договор страхования заключался без предоставления Страхователем документов, подтверждающих действительную стоимость застрахованного имущества, и/или в договоре страхования не был указан размер страховой стоимости, Страховщик вправе при поступлении заявления о причинении вреда застрахованному имуществу произвести оценку его страховой стоимости собственными силами либо с привлечением независимой сторонней организации.

13.7.7. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчета реального ущерба.

13.8. Затраты на восстановление включают в себя (если договором страхования не предусмотрено иное):

13.8.1. расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества;

13.8.2. расходы на оплату работ по восстановлению;

13.8.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

13.8.4. расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;

13.8.5. земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;

13.8.6. восстановление грунта до первоначального состояния;

13.8.7. очистку почв (санацию) от загрязнителей.

В случаях, перечисленных в п.13.8.4. – 13.8.7. покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей явившихся причиной страхового события.

13.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

13.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества, реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т.д.;

13.9.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, если такой временный или вспомогательный ремонт не является частью окончательного ремонта и увеличивает общую сумму возмещения;

13.9.3. расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

13.9.4. стоимость замены (вместо ремонта) или временной установки тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей;

13.9.5. расходы по восстановлению товарного вида;

13.9.6. всякого рода косвенный ущерб, в частности, причинение морального вреда, упущенная выгода, требования по ответственности любого вида, судебные расходы, штрафы пени, неустойки и т.п.;

13.9.7. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

13.9.8. другие расходы, произведенные сверх необходимых работ по восстановлению грунтов или плодородных почв описанных в договоре страхования.

13.9.9. иные расходы, произведенные сверх необходимых затрат.

13.10. Только в том случае, когда это прямо указано в договоре страхования, восстановительные расходы включают в себя:

13.10.1. расходы за срочность проведения восстановительного ремонта;

13.10.2. дополнительные затраты по срочной доставке;

13.10.3. дополнительные затраты по оплате срочных работ по ремонту, проводимому в выходные и праздничные дни, в ночное и неурочное время.

13.11. Процент износа устанавливается на дату наступления страхового случая, исходя из вида застрахованного имущества, его эксплуатационно-технического состояния, срока эксплуатации в соответствии с нормами оценки/методиками Страховщика.

13.12. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта с соответствующим заявлением. Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования и договором страхования.

13.13. Если на какие-либо уничтоженные, поврежденные или похищенные предметы имущества не имеется цен, то размер ущерба определяется исходя из действующих цен на однородные (подобные) предметы, с учетом износа и обесценения.

13.14. Размер страхового возмещения определяется в размере реального ущерба, уменьшенного на сумму франшизы, с учетом установленных в договоре условий страхования (п. 5.12 настоящих Правил страхования) и не может превышать страховой суммы и/или соответствующего лимита ответственности, если франшиза и/или лимиты ответственности были установлены в договоре страхования.

13.15. По требованию одной из Сторон определение размера реального ущерба может быть произведено независимой экспертизой с оплатой услуг эксперта стороной, назначившей экспертизу.

13.16. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения уменьшить сумму страхового возмещения на размер очередного страхового взноса.

13.17. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

13.18. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с хищением расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

13.19. Если страховая сумма по договору страхования была установлена в валюте, отличной от российского рубля, размер страхового возмещения рассчитывается в рублевом эквиваленте соответствующей иностранной валюты по ее курсу к российскому рублю, установленному Центральным Банком России на дату наступления страхового случая, если Договором не установлено иное.

13.20. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13.21. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам страхования

полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

13.22. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

– если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

– если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая — до окончания расследования или судебного разбирательства.

– если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (ст. 930 ГК РФ);

13.23. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

13.24. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

– Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре страхования способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

– Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

– Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

13.25. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

13.26. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

14. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором страхования, при изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора страхования.

14.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора страхования заключается в той же форме, что и договор страхования, если из закона, иных правовых актов, договора страхования или обычаев делового оборота не вытекает иное.

14.3. В случае изменения договора страхования обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора страхования, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора страхования.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Размеры базовых годовых тарифных ставок
(в процентах от страховой суммы)

№ п/п	Группа имущества	Страховые риски						
		Пожар, взрыв и/или удар молнии (п.4.3.1 Правил страхования)	Воздействие жидкости (п.4.3.2 Правил страхования)	Стихийные бедствия (п.4.3.3 Правил страхования)	Противоправные действия третьих лиц (п.4.3.4 Правил страхования)	Механическое воздействие посторонних объектов, ударных волн (п.4.3.5 Правил страхования)	Колебание параметров электрической сети (п.4.3.6 Правил страхования)	Террористический акт (п.4.3.7 Правил страхования)
1.	Здания, строения, сооружения, квартиры или отдельные комнаты, таунхаусы, их отделка и инженерное оборудование	0,2566	0,0868	0,1478	0,0444	0,0570	-	0,0212
2.	Ландшафтные сооружения и ограждения	0,2406	0,0208	0,3890	0,1282	0,0718	-	0,0247
3.	Домашнее имущество – предметы домашнего обихода, в том числе мебель, предметы домашней обстановки, ковры и ковровые изделия, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, предметы личного пользования и прочее личное имущество	0,2066	0,0916	0,0339	0,2066	0,0769	-	0,0235
4.	Электробытовые приборы, строительные инструменты, теле-, видео-, аудио-, фото- и киноаппаратура, электронно-вычислительная и т.п. техника, периферийные устройства к ней, а также принадлежности к ним	0,1929	0,1710	0,0396	0,1929	0,1231	0,2803	0,0220
5.	Музыкальные, измерительные и оптические приборы	0,1446	0,1282	0,0208	0,0904	0,0923	0,1345	0,0165
6.	Сельскохозяйственный, спортивный и охотничий инвентарь	0,1446	0,0855	0,0475	0,1446	0,1109	0,1706	0,0165
7.	Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней	0,2531	0,0513	0,0237	0,3532	0,0970	-	0,0288
8.	Рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы, имеющие историческую и/или художественную ценность, уникальные и антикварные предметы, предметы религиозного культа и т.п.	0,2830	0,2230	0,0516	0,3561	0,1807	-	0,0287
9.	Модели, макеты, образцы, формы и т.п.	0,2170	0,1282	0,0475	0,1282	0,1385	0,1682	0,0247

10.	Драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни и полудрагоценные камни без оправ	0,2531	0,0321	0,0237	0,3532	0,0600	-	0,0288
11.	Земельный участок – часть поверхности земли, в том числе почвенный слой, границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке	0,0542		0,1923	0,2531	-	-	-
12.	Сооружения над местом захоронения – надгробия, памятники, навесы, дополнительные сооружения над местом захоронения	0,0723	0,0641	0,0673	0,3839	0,0449	-	0,0145
13.	Незавершенное строительство – недостроенное строение, сооружение, имеющее крышу, двери и окна и/или герметично закрытые дверные и оконные проемы	0,2965	0,1228	0,0481	0,0976	0,0162	-	0,0289
14.	Другое имущество, поименованное и указанное в договоре страхования	0,2025	0,0877	0,0427	0,1795	0,0877	-	0,0305

При страховании на срок более года базовая тарифная ставка умножается на срок действия договора, выраженный в годах. При страховании на срок менее года страховщик применяет к тарифу понижающий коэффициент из следующей таблицы:

Срок страхования (месяцев)	<1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент к годовому тарифу	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95	1,0

В зависимости от различных факторов, влияющих на степень страхового риска, к базовому тарифу применяются поправочные коэффициенты:

Фактор	Диапазон поправочных коэффициентов
Характеристики объекта страхования (вид имущества, материал строения (здания, сооружения); наличие и тип газоснабжения; наличие и тип отопления; наличие, качество и степень износа системы электроснабжения, и т.п.)	0,2-3,0
Наличие охраны, сигнализации, решеток и т.п.	0,7-1,0
Местонахождение объекта страхования (подверженность стихийным бедствиям, удаленность от частей пожарной охраны, милиции)	0,7-3,0
Характер проживания (постоянный, временный, аренда, наличие среди проживающих детей и т.п.)	0,8-1,5
Выбранный пакет рисков	0,5-1,0
Прочие факторы страхового риска	0,3-3,0

При заключении договора страхования с франшизой размер страховой премии уменьшается на следующие величины:

Вид франшизы	Размер франшизы (% от страховой суммы (лимита возмещения))									
	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
Безусловная франшиза	0,5%	1,0%	1,5%	2,0%	2,5%	3,0%	4,0%	5,0%	6,0%	7,0%
Условная франшиза	0,3%	0,5%	1,0%	1,5%	2,0%	2,5%	3,0%	3,5%	4,0%	5,0%

При страховании "на один страховой случай" устанавливается дополнительный понижающий коэффициент (0,7-1,0), зависящий от объекта страхования и выбранного пакета рисков.