

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Генеральный директор

Приказ № 51 - УК

от “16” мая 2016 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объект страхования.
4. Страховые риски. Страховой случай.
5. Страховая сумма.
6. Страховая премия (страховой взнос).
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования.
8. Последствия изменения степени риска.
9. Права и обязанности сторон.
10. Определение и выплата страхового возмещения.
11. Изменение и дополнение договора страхования.
12. Порядок разрешения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами страхового законодательства Российской Федерации на основании настоящих правил, Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества физических лиц, в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, и в пользу которого заключен договор страхования.

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и исходя из которой определяется размер страховой премии.

Страховая премия или страховой взнос - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

Квартиры – отдельные помещения многоквартирных домов (жилые и нежилые), включая квартиры, комнаты, таунхаусы, являющиеся самостоятельными объектами прав на недвижимое имущество.

Сооружения – отдельно стоящие нежилые сооружения, не имеющие расположенных над землей стен (бассейны, элементы ландшафтного дизайна, фонтаны и т.п.)

Строения – имеющие расположенные над землей стены отдельно стоящие жилые и нежилые наземные строения, включая коттеджи, дачные дома.

Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Удар молнии - грозовой электрический разряд, при котором электрический ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

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

Ветхость – состояние имущества, при котором его износ превышает 75 процентов.

Взрыв - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. **Персональные данные** - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу, в том числе: его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями признаются дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами, либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также на иных основаниях, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Страховщик – Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

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

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

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

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

3.2. На страхование принимается следующее имущество:

3.2.1. Квартиры, строения, сооружения без отделки (конструктивные элементы): в квартирах – несущие стены, перекрытия, внутренние перегородки, указанные в плане БТИ и/или выполненные из кирпича, пенобетонных блоков и т.д., в строениях и сооружениях – фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровельный материал;

3.2.2. Отделка квартиры, строения (внутренняя и внешняя отделка), инженерные сети и инженерное оборудование:

Внутренняя отделка – дверные и оконные блоки (включая остекление), полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки (выполненные из ДВП (древесноволокнистых плит), ДСП (древесностружечных плит), ГКЛ (гипсокартонных листов), фанеры и иных материалов), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен с внутренней стороны, внутренняя отделка лоджии;

Внешняя отделка – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов;

Инженерные сети - система водоснабжения, канализации, мусороудаления, отопления, вентиляции, электроснабжения, связи и другие внутридомовые или расположенные в пределах принадлежащего Страхователю земельного участка коммуникации,

в частности электропроводка; проводные каналы передачи сигналов и данных; водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления;

Инженерное оборудование:

•сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители и т.п.);

•отопительные приборы (бойлеры, водонагреватели и т. д.);

•оборудование саун, бань, каминов, бассейнов;

•системы кондиционирования и вентиляции;

•системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны, охранные системы;

•подогрев полов (водяной, электрический);

•электрические счетчики, электроустановочные и иные аналогичные изделия.

3.2.3. Домашнее имущество - мебель (встроенная, корпусная (отдельностоящая)), бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); вычислительная техника, оргтехника, периферийные устройства; телевизоры, радио-, аудио-, видеотехника, средства связи; одежда, обувь, предметы домашнего обихода, предметы интерьера и т.д.

3.2.4. Ландшафтные сооружения и ограждения, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы участка.

3.2.5. Другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п. 3 5.

3.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю и если об этом прямо указано в договоре страхования:

а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней (в том числе столовое серебро);

б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства.

в) строения и сооружения, незавершенные строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов);

г) имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.).

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

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен заблаговременно, но не позднее 3-х рабочих дней до момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

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

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);

б) сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;

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

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

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

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

ж) взрывчатые вещества;

з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, в отношении которого у Страхователя отсутствует страховой интерес;

к) домашние и сельскохозяйственные животные;

л) здания и строения, находящиеся в стадии строительства;

м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;

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

3.6. Не принимаются на страхование имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.).

3.7. Не принимаются на страхование ветхие объекты страхования, процент износа которых превышает 70%, а также объекты страхования, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту, уничтожению или повреждению по распоряжению военных или гражданских властей.

3.8. Здания, строения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта на длительный срок

(более 60 дней) лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «Стихийное бедствие» не принимаются. Если здание было застраховано до его освобождения для капитального ремонта на длительный срок, Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных строений для проведения капитального ремонта на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить исполнение своих обязательств по договору страхования на этот период в части своего обязательства по выплате страхового возмещения.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения, уничтожения или утраты застрахованного имущества в результате наступления указанных в договоре страхования одного или нескольких страховых событий, признанных страховыми случаями:

4.2.1. «Действие огня»

4.2.1.1. По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) «пожара» - воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

б) «взрыва» - 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;

в) «удара молнии» - термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

4.2.1.2. По риску «Действие огня» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества путем поджога, квалифицируемого по ч.2. ст.167 УК РФ;

в) террористического акта (ст.205 УК РФ);

г) имплозии (резкого образования области пониженного давления или вакуума с последующим выравниванием давления);

д) взрыва, намеренно произведённого с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);

е) взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в договоре страхования;

ж) вторичного воздействия разряда молнии, связанного с наведением высокого электрического потенциала в электропроводящих материалах;

з) непосредственного термического или электрического воздействия молнии на застрахованное имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты.

4.2.2 «Воздействие жидкости»

4.2.2.1. По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате воздействия жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;

б) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

4.2.2.2. По риску «Воздействие жидкости» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения:

а) не по одной из указанных в п. 4.2.2.1. настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

в) вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности;

г) с частями застрахованных инженерных сетей, находящимися вне территории страхования;

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

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

4.2.2.3. При страховании по риску «Воздействие жидкости» также не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате того, что:

а) Страхователь не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации строений при отрицательной температуре окружающего воздуха Страхователь применял в жидкостной системе индивидуального отопления строений жидкости, замерзающие при температуре окружающего воздуха выше минус 40 градусов Цельсия.

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, Страхователь не слил воду из системы отопления.

4.2.3. «Стихийные бедствия»

4.2.3.1. Причинение повреждения или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) шквала, бури, урагана, смерча;

г) цунами;

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

е) града, ливня, действия низких температур, не характерных для данной местности.

4.2.3.2. Повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате шквала, бури, урагана, смерча является страховым случаем только в том случае, если скорость ветра, приведшего убыток повреждению или уничтожению застрахованного имущества, превышала 16,6 м/с, что подтверждается справкой соответствующих учреждений Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет).

4.2.3.3. По риску «Стихийное бедствие» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

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

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

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 4.2.3.1. Правил событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

г) ветхости застрахованных зданий, строений и сооружений, а также вследствие ветхости зданий, строений и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;

4.2.4. «Противоправные действия третьих лиц»

4.2.4.1. По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) хищения – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и (или) обращения застрахованного имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Договором страхования предусматривается страхование от хищения, квалифицированного в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации как кража с незаконным проникновением на территорию страхования застрахованного имущества, грабеж или разбой¹.

Под кражей понимается тайное хищение застрахованного имущества.

Под грабежом понимается открытое хищение застрахованного имущества.

¹ Причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) убытков вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате совершения кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя должно быть установлено вступившим в законную силу приговором или постановлением суда либо постановлением органов внутренних дел или их должностных лиц.

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

б) умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей - действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

4.2.4.2. По риску «Противоправные действия третьих лиц» повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище является страховым случаем только в случае, если на указанном помещении (хранилище) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществлённого с целью проникнуть в помещение (хранилище) или из него, либо следы использования поддельных ключей.

Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден криминалистической экспертизой.

4.2.4.3. По риску «Противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя;

б) исчезновения при невыясненных обстоятельствах² застрахованного имущества;

в) кражи застрахованного имущества, совершенной без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

4.2.4.4. В случае если территорией страхования является земельный участок с расположенным на нем строением, сооружением, не является страховым случаем по риску «противоправные действия третьих лиц» утрата (повреждение) застрахованного движимого имущества, находящегося на территории страхования вне строения / сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), произошедшая в форме кражи застрахованного имущества с незаконным проникновением на территорию земельного участка.

4.2.5. «Постороннее воздействие»

4.2.5.1. По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате механического воздействия, вызванного:

а) столкновением между стационарным застрахованным объектом и транспортным средством («наезд транспортных средств»);

б) падением на застрахованное имущество летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий и сооружений и иных предметов («падение посторонних объектов»);

Под посторонним воздействием понимается такое воздействие на застрахованное имущество ударного импульса (ударной волны), образующейся при падении «посторонних объектов», которое приводит к повреждению или уничтожению застрахованного имущества.

4.2.5.2. По риску «Постороннее воздействие» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате постороннего воздействия:

а) транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящихся у указанных лиц во временном пользовании;

б) вызванного обвалом, камнепадом, оползнем или просадкой грунта, вызванных проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот, уплотнением грунта, проведением земляных или строительно-монтажных работ, осуществлением добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

в) вызванного стихийным бедствием, противоправными действиями третьих лиц;

г) по любой причине при нахождении застрахованного имущества на дорогах общего пользования;

д) по любой причине при погрузке-разгрузке и транспортировке застрахованного имущества.

4.2.6. По особому соглашению сторон договор страхования может быть заключен по рискам, если об этом прямо указано в договоре страхования:

4.2.6.1. «Террористический акт»

По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате употребления силы или насилия и/или угрозы употребить силу или насилие, со стороны любого лица или группы лиц (групп лиц), которые действовали самостоятельно или от лица, или в связи с любой организацией (организациями или органом (органами) власти, осуществленные из политических, религиозных, идеологических причин или целей, включая намерение повлиять на любой орган власти и/или привести общественность, или любую часть общественности, в состояние страха.

4.2.6.2. «Колебание параметров электрической сети»

² В целях настоящих Правил невыясненные обстоятельства – те неизвестные или невыясненные обстоятельства наступления страхового случая, когда факт наступления страхового случая не подтверждается компетентными органами и/или о соответствующем событии не было заявлено в компетентные органы и/или дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.2.6.2.1. По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение застрахованного имущества, питающегося от электрической сети в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

4.2.6.2.2. По риску «Колебание параметров электрической сети» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

- вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты;
- самовольного вмешательства Страхователя (Выгодоприобретателя) в систему электроснабжения;
- потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

4.3. Под «повреждением имущества» понимается утрата имуществом свойств и ценности, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, не превышающем его действительной стоимости в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

Под «уничтожением имущества» понимается 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 действительную стоимость в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

Под «утратой имущества» понимается отсутствие у собственника (владельца) реальной возможности по своему усмотрению распоряжаться и/или пользоваться имуществом, или безвозмездное изъятие имущества у собственника (владельца).

4.4. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в п.п. 4.2.1.- 4.2.5. Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков. Риски, указанные в п. 4.2.6 могут включаться в договор только в качестве дополнительных рисков к рискам, указанным в п.п. 4.2.1.- 4.2.5. Правил.

4.5. Повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества не являются страховым случаем, если:

- дефекты застрахованного имущества были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения Договора, о которых ими не был поставлен в известность Страховщик;
- ущерб причинен в результате ветхости и изношенности застрахованного имущества, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;
- ущерб причинен в результате проведения в застрахованном имуществе перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;
- ущерб причинен в результате хищения, произошедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации, если в договоре страхования оговорено наличие такой системы на застрахованном объекте;
- ущерб в результате косметического повреждения имущества (царапины, потертости, сколы и т.д.), если они не привели к невозможности использования соответствующего имущества по целевому назначению;
- ущерб причинен в результате эксплуатационного износа;
- ущерб причинен в результате брожения, гниения или других естественных свойств поврежденных предметов;
- ущерб причинен в результате обвала помещений или их части по причине ветхости или аварийного состояния;
- ущерб причинен в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;
- ущерб причинен в результате возгорания находящихся в застрахованном помещении горючих или легковоспламеняющихся материалов не бытового характера или проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов.

4.6. Если договором не предусмотрено иное, повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества не являются страховым случаем, если:

а) в соответствии с условиями договора страхования страхование осуществляется на нескольких территориях страхования (квартирах, строениях, нежилых помещениях) – в период перевозки, транспортировки, погрузки-разгрузки застрахованного имущества любыми видами транспорта, переноски застрахованного имущества грузчиками или иными лицами;

б) они наступили во время и в результате проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования, если Страховщик не был уведомлен о проведении таких работ при заключении договора страхования.

4.7. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала;
- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц;
- нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;
- умышленного нарушения Страхователем условий противопожарной и охранной безопасности, приведшего к повреждению (гибели) или похищению имущества;
- совершения Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления,

находящегося в прямой связи со страховым случаем.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, определяемая договором страхования при его заключении и, исходя, из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

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

5.3. Действительная стоимость определяется (если иное не оговорено Сторонами при заключении договора страхования):

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

б) для конструктивных элементов квартир - в размере затрат (без учета стоимости внутренней отделки), необходимых для приобретения квартиры, аналогичной застрахованной, с учетом ее месторасположения.

в) для отделки и инженерных сетей – в размере затрат (включая стоимость материалов и работ) на выполнение аналогичных отделочных работ, прокладку аналогичных инженерных сетей в квартире / строении / сооружении, аналогичном застрахованному;

г) для движимого имущества и инженерного оборудования - в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение данного имущества, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше затрат, необходимых для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

д) для ценного и иного имущества - в соответствии с оценкой эксперта либо по соглашению сторон;

е) для элементов озеленения и обустройства (Ландшафта) определяется исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения и работ по благоустройству.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

В случае страхования одного и того же объекта у двух (или нескольких) Страховщиков, сумма страхового возмещения распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым Страховщиком, а ОАО СК «БАСК» выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю в отношении страховых сумм по всем заключенным, в отношении данного объекта, договорам страхования.

5.5. Если договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

Аналогичным образом, если в договоре страхования не установлена страховая стоимость, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества определенной на дату наступления страхового случая. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное 1-ым и 2-ым абзацем п. 5.5. настоящих Правил, может не применяться. В этом случае страховое возмещение будет выплачиваться в объеме, определенном в соответствии с указанными в настоящих Правилах порядком и условиями выплаты страхового возмещения, в пределах страховой суммы. Данное условие должно быть обозначено в договоре страхования как «страхование по первому риску».

5.6. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в страховом полисе на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки, либо по соглашению сторон.

5.7. По соглашению Сторон условиями договора страхования может быть предусмотрен размер не компенсируемого Страховщиком убытка — франшиза, как в отношении всего застрахованного имущества, так и в отношении его отдельных предметов и конкретных страховых событий. Размер франшизы может указываться в договоре страхования, как в абсолютной величине, так и в процентах к страховой сумме. По соглашению Сторон франшиза может быть установлена безусловная или условная:

а) при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом франшизы;

б) при условной (не вычитаемой) франшизе:

– Страховщик освобождается от ответственности за возмещение ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы;

- Страховщик полностью возмещает ущерб, если его размер превышает размер установленной условной франшизы.

5.8. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов (максимальных размеров) страхового возмещения, в том числе лимиты страхового возмещения по одному страховому случаю, по отношению к отдельным элементам застрахованного имущества и т.п.

5.9. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов:

5.9.1. Страхование «с неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по случаю полного уничтожения или утраты всего застрахованного имущества.

5.9.2. Страхование «до первого страхового случая» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Страховщик выплачивает страховое возмещение только при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по первому заявленному Страхователем страховому случаю..

5.9.3. Страхование «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы, либо после выплаты страхового возмещения по случаю уничтожения или утраты имущества.

В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму (суммы).

5.9.4. Если иное не указано в договоре страхования, договор страхования имущества считается заключенным по варианту страхования «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой».

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску (см. п.п.4.2.1.- 4.2.6. настоящих Правил).

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному риску. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

6.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования имущества, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик предмета страхования (в том числе вида материала из которого построено здание или строение: кирпичные, блочные, металлические, деревянные и т.п.), характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии применять поправочные коэффициенты, определяемые в зависимости от факторов риска и индивидуальных условий договора страхования.

6.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом.

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

6.6. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения, Страхователем уплачивается дополнительная страховая премия, рассчитанная из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

6.7. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.8. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

6.9. Страховая премия, если иное не оговорено в договоре страхования, уплачивается:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования;
- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования.

6.10. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором премию, при наступлении предусмотренного в договоре страхования случая, возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого случая ущерб, связанный с утратой, повреждением или уничтожением застрахованного имущества, в пределах оговоренной договором страховой суммы.

7.2. Договор страхования заключается на основании предоставленного устного или письменного заявления Страхователя (по выбору Страховщика) с указанием всех известных ему обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении, принимаемого на страхование имущества. Письменное заявление составляется в одном экземпляре по установленной форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при необходимости составления такой описи), прикладывается к договору страхования (Полису) — экземпляру Страховщика, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью, если договором не установлено иное.

К заявлению по требованию Страховщика прилагаются документы и/или их копии:

- документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица;
- документы, на основании которых Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается имуществом (технический паспорт, выписка из домовой книги, договор долевого инвестирования и акт приема-передачи, членская книжка садоводческого товарищества, постановление Главы местной администрации о разрешении строительства, договор купли-продажи, мены, дарения, содержащие сведения о регистрации сделки (касается прав на недвижимость, возникших до 31 января 1998 г.), справку о регистрации строения в БТИ, договор аренды, договор лизинга, договор ответственного хранения, свидетельство о праве наследования и др.). Сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, Страховщик запрашивает и получает самостоятельно в установленном законодательством порядке;

- договор залога (ипотеки, кредитного договора);
- документ, подтверждающий стоимость принимаемого на страхование имущества (договор купли-продажи, заключение профессионального независимого оценщика, бухгалтерскую отчетность, акт приема-передачи, договор поставки, товарно-транспортные накладные, чеки).

После оформления договора страхования, представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении, принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, заявлении о страховании, описании/перечне застрахованного имущества (при наличии) или в письменном запросе Страховщика.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового риска);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора;
- д) о порядке и сроках уплаты страховой премии.

7.4. Договор страхования заключается на один год или на срок до одного или более одного года в целых месяцах.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

7.5.1. при безналичном перечислении — с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первой ее части на расчетный счет Страховщика;

7.5.2. при уплате наличными деньгами - с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

7.6. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

7.7. Договор страхования может быть заключен путем составления документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса и уплатой страховой премии (взноса).

Договор страхования должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным

и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страховщик может потребовать от Страхователя уплаты денежной суммы в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

7.9. Договор страхования прекращается:

7.9.1. в случае истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;

7.9.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);

7.9.3. если это установлено договором страхования, при неуплате Страхователем очередных страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленные в договоре страхования объеме и сроки, при условии, что Страховщик направит Страхователю соответствующее уведомление о том, что договор страхования досрочно прекращен в связи с неуплатой очередного страхового взноса (в этом случае договор прекращается с даты направления Страховщиком указанного уведомления, если иной срок не установлен в уведомлении);

7.9.4. в случае ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.9.5. в случае признания договора страхования недействительным по решению суда;

7.9.6. в случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя), кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику или замены Страхователя (Выгодоприобретателя) в договоре страхования;

7.9.7. в случае отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае 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 пяти рабочих дней с даты заключения договора страхования;

7.9.8. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.11. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.10 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Подлежащая возврату Страхователю сумма в таком случае, рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$\text{Пвозв} = (\text{Пнач} * ((\text{N} - \text{M}) / \text{N}) - \text{Пнеопл}) * (100\% - \text{РВД}) / 100\%, \text{ где:}$$

Пвозв \geq 0 – премия к возврату (далее – неиспользованная страховая премия);

Пнач – начисленная страховая премия по Договору;

Пнеопл – сумма страховых взносов, срок оплаты которых не наступил на момент досрочного прекращения Договора;

N – срок действия Договора (мес./дни);

M – количество месяцев/дней истекшего срока действия Договора на момент его досрочного прекращения;

РВД – расходы на ведение дела Страховщика, предусмотренные действующей структурой тарифных ставок (в %).

Если по договору страхования производились выплаты страхового возмещения, возврат неиспользованной страховой премии не производится.

7.12. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.10. настоящих Правил.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования или соглашением сторон.

Установленное данным пунктом правило не распространяется на случаи досрочного прекращения договора страхования, предусмотренные пунктом 7.9.7 настоящих Правил страхования. В случае отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страхователь имеет право на возврат страховой премии (ее части) на условиях, установленных настоящим пунктом.

Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования.

Если Страхователь в заявлении не выразил свою волю относительно формы возврата страховой премии, Страховщик, если ему известны банковские реквизиты Страхователя, возвращает денежные средства в безналичном порядке (приоритет имеют те сведения, которые Страхователь представлял Страховщику позднее).

Если Страхователь в заявлении не выразил свою волю относительно формы возврата страховой премии и у Страховщика отсутствуют сведения о банковских счетах Страхователя, Страховщик возвращает денежные средства путем почтового перевода.

7.13. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

7.14. Если в период действия договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

7.15. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов:

7.15.1. «С учетом износа» - в ремонтно-восстановительные работы включается стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления застрахованного имущества, с учетом накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей.

7.15.2. «Без учета износа» - стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления имущества, возмещается Страховщиком без учета накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей.

7.15.3. Если иное не указано в договоре страхования, договор страхования имущества считается заключенным по варианту страхования «С учетом износа».

7.16. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и/или договоре страхования, на обработку их персональных данных.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов, когда ему стало или должно стать об этом известно, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, изменении территории страхования, замене Выгодоприобретателя (Страхователя), о начале ремонта, а также иных обстоятельствах оговоренных в договоре страхования).

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

8.3. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил и разъяснить Страхователю положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования, расчеты изменений в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты;

б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

в) не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении, иные ставшие известными Страховщику в связи с заключением договора страхования сведения, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

г) при наступлении страхового случая определить размер убытка и осуществить страховую выплату по случаю, признанному страховым, в установленные договором страхования сроки и порядке;

д) при наступлении страхового случая возместить целесообразные расходы, произведенные Страхователем для предотвращения и/или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

е) обеспечить сохранность документов, подтверждающих принятие и исполнение обязательств по договору страхования, в том числе письменного заявления о заключении (изменении, прекращении) договора страхования и иных документов, явившихся

основанием для заключения (изменения, прекращения) договоров страхования, а также копий предъявляемых при заключении (изменении, прекращении) договора страхования документов.

9.2. Страховщик имеет право:

а) осмотреть имущество, принимаемое на страхование, в любое время проверить наличие и состояние застрахованного имущества, и правильность сообщенных о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений;

б) потребовать от Страхователя предоставления документов, подтверждающих стоимость имущества и иные сведения, имеющие существенное значение для заключения договора страхования; осуществить оценку страхового риска, а также получить страховую премию (страховые взносы);

в) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору.

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

г) 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.

д) при наступлении страхового случая, после получения письменного заявления от Страхователя (Выгодоприобретателя), произвести осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества с обязательным участием Страхователя (Выгодоприобретателя), а при необходимости и соответствующих компетентных органов (полиции, пожарной службы и т.п.), составить акт осмотра поврежденного (уничтоженного) имущества; произвести выплату страхового возмещения в установленный срок;

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

ж) для установления причин, обстоятельств и размера причиненного застрахованному по договору страхования имуществу ущерба, привлечь независимую экспертную (оценочную) организацию;

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;

и) после произведенной страховой выплаты осуществлять перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за ущерб, причиненный застрахованному имуществу;

к) потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

9.3. Страхователь обязан:

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

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

в) в период действия договора незамедлительно, но не позднее 24 часов, когда ему стало или должно стать об этом известно, 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) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного имущества, обеспечивать его сохранность;

д) принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности застрахованного имущества, в том числе: при страховании по риску «противоправные действия третьих лиц» - при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон; при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в заявлении на страхование указано её наличие;

е) при наступлении страхового случая:
- незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов, в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72-х часов) известить Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (так же, как и на Страхователе обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

- немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (МВД, МЧС (Государственного пожарного надзора), предприятия Дирекции единого заказчика (ДЕЗ) или иную эксплуатирующую организацию, аварийные службы, скорую медицинскую помощь и т.д.;

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

- сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая; бремя доказательств необходимости перемещения, изменения состояния поврежденного имущества вследствие интересов безопасности или уменьшения ущерба возлагается на Страхователя;

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

- предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, обстоятельствах и последствиях события, повлекшего утрату (гибель, уничтожение, пропажу) или повреждение застрахованного имущества, характере и размерах причиненного ущерба;

ж) передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком суброгации (переход к Страховщику прав требования Страхователя к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования);

з) письменно уведомить Страховщика об изменении объекта и территории страхования, указанные в договоре страхования;

и) исполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9.4. Страхователь имеет право:

а) получить страховую выплату при наступлении страхового случая, указанного в договоре страхования в соответствии действующим законодательством, условиями настоящих Правил и договора страхования;

б) по соглашению со Страховщиком изменять условия договора страхования;

в) 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;

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

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе получить разъяснения положений, содержащихся в настоящих Правилах страхования и договоре страхования, расчетов изменений в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчетов страховой выплаты;

е) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

10.1.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику:

- заявление о страховом случае, с указанием реквизитов договора страхования, наименования застрахованного имущества, места, даты, времени повреждения или утраты застрахованного имущества, предполагаемого размера ущерба;

- договор страхования и все заключенные по нему дополнительные соглашения;

- документы, подтверждающие оплату страховой премии;

- документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) (представителя);

- документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, договоры подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию или с согласия Страховщика, и т.п.);

- документы, полученные из компетентных органов, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;

а) при пожаре, ударе молнии или взрыве:

- акт о пожаре, составленный Государственной пожарной службой;

- копию постановления о возбуждении уголовного дела или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшедшего пожара, либо заверенную подписью должностного лица и печатью правоохранительного органа (если такие документы выносились), либо определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

- заключение пожарной экспертизы (если производилась и копия ее заключения выдавалась на руки Страхователю);

- акты, заключения или иные документы, выданные органами Ростехнадзора и другими государственными службами, осуществляющими надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, органов аварийной службой, жилищно-эксплуатационной организацией (в случае взрыва газа);

б) при противоправных действиях третьих лиц:

- копию постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенную подписью должностного лица органа внутренних дел, производящего расследование (проверку) и печатью правоохранительного органа;

- справки по формам, установленным органами МВД, подтверждающие факт происшедшего события и содержащие перечень поврежденного/похищенного имущества;

- протоколы, определения и/или постановления об административном правонарушении в отношении виновных лиц, или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (если такие документы составлялись);

в) при аварии водопроводной системы, отопительной системы, канализационной системы, проникновении воды из соседних помещений:

- акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации (ДЭЗ, ЖСК, ТСЖ, управляющая компания). В случае невозможности предоставления этих документов, причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком;

г) при стихийных бедствиях:

- справку о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия (природного явления) из Гидрометеорологической службы и/или МЧС, а при невозможности предоставления справки из вышеуказанных органов – справку из местного исполнительного органа власти. В случае предоставления справки из местного исполнительного органа власти

произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при обязательном наличии двух следующих условий:

- очевидных следов стихийного бедствия (например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений);

- официального сообщения в средствах массовой информации о факте стихийного бедствия в зоне, где находится территория страхования;

д) при падении на застрахованное имущество деревьев:

- акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации (ДЭЗ, ЖСК, ТСЖ, управляющая компания);

е) при наезде на застрахованное имущество, столкновении и/или опрокидывании на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий – документы, выданные органом ГИБДД:

- справку (справки) из ГИБДД по установленной действующим законодательством РФ форме, с указанием: места и времени ДТП, фамилий, имен, отчеств и адресов всех участников ДТП, сведений о нарушении или отсутствии нарушений ПДД РФ каждым из участников ДТП; наименование Страховщиков ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО;

- определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

- иные документы, в случае их составления (вынесения) правоохранными органами по факту ДТП (постановление о возбуждении уголовного дела, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия, приговор суда), если без предоставления перечисленных в настоящем пункте документов признать произошедшее событие страховым случаем, либо определить размер ущерба и сумму выплаты страхового возмещения не представляется возможным;

ж) при наезде на застрахованное имущество, столкновении, опрокидывании на него средств железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта:

– акт, заключение или иной документ из органа Ространснадзора;

з) при террористическом акте:

– копию постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц, заверенную подписью должностного лица органа (Следственный комитет, или органы ФСБ) производящего расследование (проверку) и печатью правоохранительного органа;

е) при ином внешнем воздействии на застрахованное имущество:

– документы (постановления, протоколы, акты, заключения, справки) выданные органами Гидрометеорологической службы, МЧС, а при их отсутствии - местными исполнительными органами власти, внутренних дел, МЧС жилищно-эксплуатационной и ремонтно-эксплуатационной организациями или аварийными службами, сервисными и ремонтными службами, местными исполнительными органами власти (в зависимости от причины события), подтверждающие факт произошедшего события.

Страховщик вправе потребовать предоставления иных сведений и документов, необходимых для установления обстоятельств наступления страхового случая.

10.1.2. Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения документов, указанных в п.10.1 настоящих правил организовать проведение осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества, принять решение о выплате страхового возмещения, оформляемое в виде страхового акта, или об отказе в страховой выплате.

10.1.3. Непредоставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

10.1.4. Страховое возмещение выплачивается в течение 15-ти рабочих дней с даты утверждения Страховщиком страхового акта.

10.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется Страховщиком исходя из характера происшествия и требований законодательства Российской Федерации.

10.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают его действительной стоимости.

10.5. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в пределах страховой суммы по соответствующему застрахованному имуществу, обусловленной договором страхования, с учетом положений настоящих Правил.

10.5.1. Если договор страхования заключен по варианту «с неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой», то страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование

10.5.2. Если договор страхования заключен по варианту «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой», то после выплаты страхового возмещения уменьшается на размер страховой выплаты, произведенной по данному договору.

10.5.3. Если договор страхования заключен по варианту «до первого страхового случая», действие договора прекращается после первого заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового случая.

10.5.4. Если договор страхования заключен по варианту «Без учета износа», то стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления имущества, возмещается Страховщиком без учета накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей.

10.5.5. Если договор страхования заключен по варианту «С учетом износа», то в ремонтно-восстановительные работы включается стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления застрахованного имущества, с учетом накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей.

10.6. В отношении домашнего имущества, застрахованного без составления попозиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, устанавливаются следующие лимиты страхового возмещения:

10.6.1. мебель – 40% от страховой суммы;

10.6.2. теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника (включая швейные машинки), компьютеры, музыкальные инструменты, электрические строительные инструменты и т.п. – 40% от страховой суммы;

10.6.3. ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода, инвентарь – 20% от страховой суммы.

10.6.4. Лимит страхового возмещения по каждой единице застрахованного имущества устанавливается в размере 10% от лимита страхового возмещения по той группе имущества, к которой оно относится.

10.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховое возмещение по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов застрахованного строения не может превышать следующей доли (в процентах) от страховой суммы:

Таблица

Название элементов строения	По основному строению	По дополнительному строению
Фундамент	11	13
Стены несущие, перегородки	39	50
Перекрытия	5	5
Крыша (тропила, фронтоны, карниз, обрешетка, утеплитель, кровля)	9	9
Окна и элементы защиты окон, двери межкомнатные и входные	8	6
Внутренняя отделка, лестничные конструкции, инженерные сети	19	11
Внешняя отделка	9	6

В случае отсутствия разбивки страховых сумм по основному и дополнительному строению размер лимита страхового возмещения определяется от общей страховой суммы по застрахованным по договору строениям.

10.8. Страховое возмещение рассчитывается исходя из:

10.8.1. В отношении конструктивных элементов застрахованных квартир, строений, сооружений по каждой единице поврежденного / уничтоженного / утраченного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества - действительной стоимости уничтоженного застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества - действительной стоимости утраченного застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

в) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов.

10.8.2. В отношении застрахованных внутренней и внешней отделки, инженерных сетей:

а) при уничтожении застрахованного имущества - страховой суммы за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества - страховой суммы;

в) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов.

10.8.3 В отношении инженерного оборудования, домашнего и ценного имущества, застрахованных с составлением попозиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества — страховой суммы по каждой единице уничтоженного имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества — страховой суммы по каждой единице утраченного имущества;

в) при повреждении застрахованного имущества — размера восстановительных расходов по каждой единице поврежденного имущества.

10.8.4. В отношении инженерного оборудования, домашнего и ценного имущества, застрахованных без составления позиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая не может быть установлена по причине невозможности идентификации производителя, типа, марки, серии, модели, - согласованной Страхователем / Выгодоприобретателем и Страховщиком суммы расходов по приобретению каждой единицы уничтоженного имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при уничтожении застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая может быть установлена — действительной стоимости каждой единицы такого имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

в) при утрате застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая не может быть установлена по причине невозможности идентификации производителя, типа, марки, серии, модели, - согласованной Страхователем / Выгодоприобретателем и Страховщиком суммы расходов по приобретению каждой единицы уничтоженного имущества;

г) при утрате застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая может быть установлена — действительной стоимости каждой единицы такого имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

д) при повреждении застрахованного имущества — размера восстановительных расходов по каждой единице поврежденного имущества.

10.9. Действительная стоимость застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, а также стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, могут быть рассчитаны независимой экспертизой.

10.10. Восстановительные расходы включают в себя:

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

Восстановительные расходы не включают в себя:

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

10.11. Размер восстановительных расходов, учитываемых при определении страхового возмещения, может исчисляться на основании:

10.11.1. сборников норм для оценки строений, утвержденных органами исполнительной власти, с пересчетом стоимостей с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая;

10.11.2. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), согласованного при заключении договора страхования, по каждому объекту страхования. В случае отсутствия разбивки страховых сумм по основному и дополнительному строению, размер восстановительных расходов определяется от общей страховой суммы по застрахованным по договору строениям;

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

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

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

10.12. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, если иное не оговорено в договоре страхования.

10.13. При определении размера страхового возмещения учитываются также расходы, целесообразно проведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба. При этом Страхователем (Выгодоприобретателем) должны быть представлены документы, подтверждающие осуществление таких расходов и их размер. Возмещение признанных целесообразными расходов, проведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, производиться в

размере их документально подтвержденной величины с учетом положений настоящих Правил независимо от того, что вместе с возмещением других убытков, учитываемых при определении страхового возмещения, они могут превысить страховую сумму.

10.14. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п.5.4. настоящих Правил.

10.15. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

10.16. В случае если страховая сумма в договоре страхования установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества, размер страхового возмещения (в т.ч. части расходов, целесообразно проведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба) сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если договором страхования не предусмотрено «страхование по первому риску».

Аналогичным образом, если в договоре страхования не установлена страховая стоимость, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, если договором страхования не предусмотрено «страхование по первому риску».

10.17. 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.

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

10.19. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получили возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.20. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

10.21. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости.

При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

10.22. 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 против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

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

10.24. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- военных действий, также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- конфискации, реквизиции, ареста, или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.25. Страховщик также освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

10.27. Страховая выплата по договору страхования производится в валюте Российской Федерации, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

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

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение № 1
к Правилам страхования
имущества физических лиц**

**Таблица № 1. Базовые тарифные ставки по страхованию имущества физических лиц
(в % от страховой суммы)**

Виды имущества	Основные риски					по полному пакету основных рисков	Дополнительный риск Колебание параметров электрической сети
	Действие огня	Воздействие жидкости	Стихийные бедствия	Противоправные действия третьих лиц	Постороннее воздействие		
<i>Квартиры, строения, сооружения без отделки (конструктивные элементы)</i>	0,15	0,12	0,10	0,25	0,05	0,67	-
<i>Отделка квартиры, строения (внутренняя и внешняя отделка), инженерные сети и инженерное оборудование</i>	0,18	0,42	0,08	0,40	0,03	1,11	-
<i>Домашнее имущество: мебель (встроенная, корпусная (отдельностоящая)), бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); вычислительная техника, оргтехника, периферийные устройства; телевизоры, радио-, аудио-, видеотехника, средства связи; одежда, обувь, предметы домашнего обихода, предметы интерьера и т.д.</i>	0,20	0,15	0,05	0,35	0,03	0,78	0,03
<i>Ландшафтные сооружения и ограждения, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы участка</i>	0,16	0,12	0,44	0,16	0,03	0,91	-
<i>Изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов и камней (в том числе столовое серебро); книги коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства, предметы религиозного культа</i>	0,15	0,07	0,03	0,80	0,03	1,08	-
<i>Строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов)</i>	0,45	0,32	-	0,71	0,12	1,6	-
<i>Имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.) ниже второго этажа или на крыше</i>	0,22	0,17	0,05	0,40	0,03	0,87	0,06
<i>Другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п. 3.5.</i>	0,20	0,15	0,10	0,40	0,05	0,9	-

Таблица №2. Дополнительный страховой риск «Террористические действия»

Группы	Виды деятельности	Страховой тариф, %
Группа 1.	<ul style="list-style-type: none"> • Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях • Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области • Добыча прочих полезных ископаемых • Добыча каменного угля, бурого угля и торф • Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях • Добыча урановой и ториевой руд • Добыча металлических руд • Добыча прочих полезных ископаемых 	0,0135
Группа 2.	<ul style="list-style-type: none"> • Производство пищевых продуктов, включая напитки • Производство табачных изделий • Текстильное производство • Производство одежды; выделка и крашение меха • Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви • Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели • Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них • Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации • Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов • Химическое производство • Производство резиновых и пластмассовых изделий • Производство прочих неметаллических минеральных продуктов • Metallургическое производство • Производство готовых металлических изделий • Производство машин и оборудования • Производство офисного оборудования и вычислительной техники • Производство электрических машин и электрооборудования • Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи • Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов • Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов • Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств • Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки • Обработка вторичного сырья • производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды • Сбор, очистка и распределение воды 	0,027

	<ul style="list-style-type: none"> • Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт • Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами • Деятельность гостиниц и ресторанов • Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования • Финансовое посредничество • Страхование • Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования • Операции с недвижимым имуществом • Предоставление прочих видов услуг • Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий • Научные исследования и разработки • Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования • Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность 	
Группа 3.	<ul style="list-style-type: none"> • Деятельность сухопутного транспорта • Деятельность водного транспорта • Деятельность воздушного транспорта • Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность • Связь • Предоставление персональных услуг • Деятельность экстерриториальных организаций • Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства 	0,070
Группа 4.	<ul style="list-style-type: none"> • Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение • Образование • здравоохранение и предоставление социальных услуг • Деятельность общественных объединений • Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорт 	0,076
Группа 5.	<ul style="list-style-type: none"> • Мосты, путепроводы, туннели (застрахованные отдельно от других объектов или от инфраструктуры дорог) • Гидротехнические сооружения 	0,123
Группа 6.	<ul style="list-style-type: none"> • Линии электропередачи и инфраструктура ЛЭП (застрахованные отдельно от других объектов) 	0,11
Группа 7.	<ul style="list-style-type: none"> • Производство оружия и боеприпасов 	0,062
Группа 8.	<ul style="list-style-type: none"> • Строительство 	0,015

При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год.

При страховании на срок менее года страховщик применяет к тарифу понижающий коэффициент из Таблицы 3:

Таблица № 3 Поправочные коэффициенты, в зависимости от срока действия договора

Срок страхования (месяцев)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент к годовому тарифу	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

Приложение № 2
к Правилам страхования
имущества физических лиц

Таблица № 4. Поправочные коэффициенты

Значения поправочных коэффициентов, применяемых для определения страхового тарифа по страхованию имущества физических лиц

Коэффициент	Факторы, влияющие на степень риска	Значение коэффициента
1	Конструктив строения из дерева	1,2-3,0
2	Смешанный материал перекрытий	1,05-2,0
3	Год строительства строения (более 30 лет)	1,05-4,0
4	Наличие источников открытого огня: печь, камин	1,1-2,0
5	К дому пристроены баня/сауна (при страховании частного дома, коттеджа и т.п.)	1,1-2,0
6	Наличие газового отопления/газовой колонки	1,1-2,0
7	Наличие легковоспламеняющихся конструктивов и элементов	1,1-3,0
8	Местонахождение в зоне подтопления паводковыми водами, затоплений, на склонах оврагов и ближе 10м. от котлована	1,05-2,0
9	Сдача в аренду или наличие 2-х и более хозяев	1,0-1,05
10	Отсутствие жильцов более 40 дней в году	1,1-2,0
11	Проведение ремонтных работ	1,1-2,0
12	Проведение перепланировки (перенос стен, коммуникаций)	1,05-2,0
13	Уплата страховой премии в рассрочку до 3-х месяцев	1,1
14	Страхование бани/сауны (отдельно стоящее строение)	1,1-2,0
15	Наличие убытков за предыдущий период страхования, если убыток составил:	
	от 0% до 10% от страховой суммы по предыдущему договору	1,0-1,10
	от 10% до 30% от страховой суммы по предыдущему договору	1,10-1,15
	более 30% от страховой суммы по предыдущему договору	1,15-3,0
16	Квартира первого и последнего этажа (при страховании квартир)	1,1
17	Выплата страхового возмещения «без учета износа»	1,2
18	Страхование «до первого страхового случая»	0,7-0,98
19	Страхование «с неуклоняемой (неагрегатной) страховой суммой»	1,3
20	При заключении договора по системе «Первого риска»	1,05-3,0
21	Наличие пожарной сигнализации с выводом на пульт пожарной охраны	0,90
22	Наличие охранной сигнализации с выводом на пульт вневедомственной охраны	0,85
23	Наличие металлических дверей и решеток/ставней на окнах	0,95
24	Постоянное проживание (не менее 11 месяцев в году)	0,90
25	Безубыточное страхование:	
	- 1 год	0,95
	- 2 года	0,90
	-3 года	0,85
	- 4 года и более	0,80
	Удаленность от ближайшей пожарной части до 3 км	0,98
26	Удаленность от месторасположения аварийно-ремонтных служб до 3 км	0,98
27	Местонахождение имущества в благоприятной социальной зоне	0,98
28	Покрытие конструкций (элементов) огнезащитными составляющими	0,70-1,0
29	Возраст строения не более 20 лет	0,90
30	При включении в договор франшизы:	
	- франшиза безусловная	0,6-1,0
	- франшиза условная	0,8-1,0

31	Наличие у страхователя других полисов СК «БАСК» по добровольным видам страхования	0,98
32	Прочие факторы	0,60-2,0