

УТВЕРЖДЕНЫ:

Генеральным директором
АО «ЮЖУРАЛЖАСО»

Панферовым А.И.

15 января 2015 года

Введены в действие с 02.02.2015 г.
приказ № 06 от 15.01.2015 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Челябинск, 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Субъекты страхования	3
3. Объект страхования.....	4
4. Страховые риски. Страховые случаи	5
5. Страховая сумма.....	7
6. Страховая премия (страховой взнос).....	8
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования	9
8. Последствия изменения степени риска	10
9. Права и обязанности сторон.....	11
10. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения.....	12
11. Изменение и дополнение договора страхования.....	16
12. Порядок разрешения споров	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, иными нормативными правовыми актами и на основании настоящих Правил страхования (далее по тексту Правила) за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО» (далее по тексту Страховщик), заключает договоры добровольного страхования имущества физических лиц.

1.2. Договоры страхования могут заключаться в пользу лиц, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Отсутствие имущественного интереса у лица, в чью пользу заключен договор страхования, влечет за собой недействительность договора.

1.3. При заключении Договора страхования имущества физических лиц (далее по тексту Договор/Полис) на условиях настоящих Правил, в Договоре (Полисе) должно быть прямо указано на применение Правил, и сами Правила приложены к Договору (Полису) в качестве неотъемлемого приложения. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в Договоре (Полисе) страхования.

При заключении договора страхования или в период его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных Положений настоящих Правил страхования или об их дополнении, при условии, что такие изменения, исключения или дополнения не противоречат законодательству.

1.4. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

1.5. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1.5.1. *Страховая стоимость (действительная стоимость)* – стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.5.2. *Страховая сумма* – установленная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.5.3. *Страховой акт* – документ, который составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом при осуществлении страховой выплаты, подтверждающий соответствие заявленного Страхователем (или его законным представителем) события признакам страхового случая и содержащий расчет суммы страховой выплаты.

1.5.4. *Франшиза* – денежная сумма, предусмотренная договором страхования, представляющая собой часть убытка Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования выступают Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

2.2. **Страховщик** – Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО» (АО «ЮЖУРАЛЖАСО»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ и лицензией, выданной органом страхового надзора.

2.3. **Страхователи** – дееспособные физические лица, в том числе и иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на праве собственности и по другим законным основаниям.

2.4. **Выгодоприобретатели** - физические лица или юридические лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

2.5. Страхователь вправе в течение действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество (предметы страхования):

- дачные, жилые и хозяйственные строения, в том числе незаконченные, недостроенные и незавершенные строения на период их консервации;
- жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, комнаты), нежилые помещения, не используемые для предпринимательской деятельности, в том числе конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка жилых и нежилых помещений, а также отделка балконов и лоджий;
- домашнее имущество физических лиц.

Если в договоре не оговорено иное, под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование.

По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее страхователю:

- объекты ландшафтного дизайна;
- произведения искусства и антикварные предметы при наличии у Страхователя документов, подтверждающих подлинность предметов коллекции (оценку стоимости произведений оценщиком), а также при наличии охранных систем безопасности (данное имущество принимается на страхование только от уничтожения (утраты));
- огнестрельное оружие (данное имущество принимается на страхование при наличии у Страхователя регистрационной и разрешительной документации, предусмотренной действующим законодательством РФ).

3.3. По настоящим Правилам не может быть застраховано следующее имущество:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы, и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ, коллекции бумажных знаков и марок;
- ж) взрывчатые вещества;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики, их принадлежности (на любой стадии эксплуатации, за исключением хранения);
- и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности, а также по другим законным основаниям;
- к) домашние и сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры и сельскохозяйственный урожай;
- л) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество (износ составляет более 80 %);
- м) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

- н) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные препараты, косметические средства;
- о) технические носители информации компьютерных и аналоговичных систем;
- п) строения, жилые и нежилые помещения на период проведения строительно-ремонтных работ (за исключением периода консервации объекта строительства);
- р) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3.4. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования – территории страхования.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование. Наступившее событие, описываемое как страховой риск, является страховым случаем. Наступление страхового случая влечет возникновение обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения.

4.2. Страховым случаем по настоящим Правилам страхования является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, определенного в договоре страхования в результате наступления следующих событий (страховых рисков):

4.2.1. пожар, взрыв, удар молнии:

а) *Пожар* – возникновение по любой причине огня, способного распространяться самостоятельно вне специально предназначенных для его разведения и поддержания мест.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия на застрахованное имущество огня, возникшего по любой причине, ущерб, причиненный продуктами горения независимо от места возникновения пожара, а так же мерами пожаротушения (воздействие воды или иных средств пожаротушения), если пожар, тушение которого производилось, возник на территории страхования.

Не покрывается страхованием, и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу:

- воздействием полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;
- выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- повреждением (уничтожением) бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники в результате возгорания, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего распространения огня;
- механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;
- кражей имущества во время или после пожара.

б) *Удар молнии* – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, а также возникшая впоследствии шаровая молния, при которой ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

в) *Взрыв* - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла.

Возмещению подлежит также ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок.

Не покрывается страхованием ущерб, причиненный двигателем внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

4.2.2. Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем.

Аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем - повреждение или выход из строя систем водоснабжения, канализации в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапно и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество жидкостей и/или ее паров в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем.

4.2.3. Залив из соседних помещений.

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие проникновения жидкостей и/или ее паров (включая средства пожаротушения) на территории страхования из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а так же ущерб, причиненный мерами пожаротушения (воздействие воды или иных средств пожаротушения) если пожар, тушение которого производилось, возник за пределами территории страхования.

Не подлежит страхованию ущерб, возникший вследствие:

- уборки и чистки помещений, повышения уровня грунтовых вод, наводнения;
- проникновения в помещение воды, иных жидкостей (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые окна и двери, через отверстия, сделанные Страхователем преднамеренно и не предусмотренные проектом, или отверстия, возникшие вследствие ветхости или дефектов строительных материалов, а так же вследствие протечки крыши;

- убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.), если это прямо не вызвано страховым случаем.

Данный риск не распространяется на страхование ландшафтного дизайна.

4.2.4. Противоправные действия третьих лиц.

Возмещению подлежит ущерб, возникший вследствие утраты, умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения: кражи с проникновением, грабежа, разбоя (как эти понятия трактуются в Уголовном кодексе РФ на день утверждения настоящих Правил), поджога, взрыва, хулиганских действий третьих лиц.

4.2.4.1. По особому соглашению сторон, при условии уплаты Страхователем страховой премии, с применением повышающего коэффициента (Приложение № 1 к настоящим Правилам), имущество может быть застраховано на случай утраты (гибели) или повреждения в результате терроризма, о чем прямо должно быть указано в договоре страхования.

4.2.5. Стихийные бедствия (землетрясение, обвал, оползень, сель, наводнение, буря, ураган, град).

Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

Наводнение – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер).

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта).

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Обвал – масса горных пород, падающая, осыпающаяся или соскальзывающая с крутых склонов гор в результате потери устойчивости.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убытки застрахованному имуществу.

Нагрев (охлаждение) атмосферного воздуха до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества.

Атмосферные осадки, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества. В тексте настоящего подпункта под атмосферными осадками понимаются осадки, выпадающие в виде дождя и/или снега.

Не покрываются убытки от оползня, просадки или иного движения грунта, вызванные проведение взрывных или строительных работ с нарушением норм, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ.

4.2.6. Посторонние воздействия:

Возмещению подлежит ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- падения пилотируемых летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза;
- наезда транспортных средств, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю и/или членам их семей и не используемых ими;
- падения деревьев, на застрахованное имущество, исключая их падение по причине стихийных бедствий

4.3. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.4. Не подлежат возмещению убытки и не являются страховыми случаями следующие события, вызванные:

- причинением убытков, которые произошли в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения Страхователя (членов его семьи);
- коррозией, гниением, естественным износом, самовозгоранием или другими естественными свойствами отдельных предметов;
- стихийными бедствиями при объявлении территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;
- утратой (гибелью), повреждением имущества вне территории страхования;
- дефектами и недостатками застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- самовозгоранием, брожением, гниением, усушкой или другими естественными процессами, происходящими в застрахованном имуществе;
- неправильным применением и складированием огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов.

4.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежат возмещению убытки и не является страховым случаем событие, произошедшее в результате актов терроризма.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.2. Действительная стоимость имущества определяется на основании соответствующих документов, экспертной оценки или в размере стоимости строительства (приобретения) предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

5.3. В пределах указанной страховой суммы могут быть установлены предельные страховые суммы выплат страхового возмещения по отдельным страховым случаям, по отдельным объектам, по группам объектов.

5.4. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

5.5. Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия Договора страхования, не может превышать общей страховой суммы, установленной Договором страхования.

5.6. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении

страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость.

После выплаты страхового возмещения страховая сумма по Договору уменьшается на размер выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования. Дополнительное соглашение оформляется в письменной форме, с доплатой страховой премии, соответствующей страховой сумме.

5.7. Договором страхования возможно предусмотреть страхование «по первому риску», то есть независимо от того на момент наступления страхового случая страховая сумма ниже страховой стоимости или нет, причиненный ущерб возмещается в пределах страховой суммы в полном объеме без применения пропорции страховой суммы к страховой стоимости, предусмотренной ст. 949 ГК РФ и п.5.6. настоящих Правил.

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

5.9. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вычитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает ущерб, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик возмещает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик возмещает каждый убыток (в абсолютном или процентном отношении) за вычетом установленной договором страхования безусловной франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Страховщик при определении размера страховой премии вправе установить повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, наличия средств охраны, собственного объема покрытия, географического положения и других влияющих факторов.

6.3. Размер страховой премии определяется также в зависимости от срока действия договора страхования.

6.3.1. Исчисленный в соответствии с п. 6.2 настоящих Правил размер страховой премии определен исходя из одного года действия договора страхования.

6.3.2. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера (Таблица № 1).

При этом неполный месяц считается за полный.

Таблица 1.

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

6.3.3. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально месяцам последнего страхового периода. Неполный месяц считается за полный.

6.4. Порядок уплаты страховой премии.

6.4.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается:

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

6.4.2. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. В последнем случае рассрочка уплаты страховой премии должна быть прямо предусмотрена договором страхования.

6.4.2.1. При уплате в рассрочку первый страховой взнос должен быть уплачен в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Второй страховой взнос должен быть уплачен не позднее 3 – х месяцев с начала действия Договора страхования. При заключении Договора страхования стороны могут оговорить иной порядок уплаты страховых взносов.

6.4.2.2. В случае просрочки уплаты очередного страхового взноса договор страхования прекращается с момента уведомления Страховщиком об этом Страхователя. Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих степень страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

7.2. При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия Договора.

7.3. Договор страхования заключается на согласованный сторонами срок.

7.4. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования и предоставить документы, подтверждающие его собственников, стоимость имущества и иные документы по согласованию сторон.

Договор страхования может содержать условия страхования «По первому риску», о чем должно быть прямо указано в договоре страхования.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет либо в кассу Страховщика.

7.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (Приложение №9 к настоящим Правилам), либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (по одному из образцов, указанных в Приложениях №№ 2, 4, 6, 8 к Правилам), подписанного Страховщиком.

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 Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

7.7. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

- а) истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытков в размере общей страховой суммы);
- в) неуплаты Страхователем страховой премии или первой ее части в установленный договором срок;
- г) смерти Страхователя, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательств физического лица возлагается на другое лицо;
- д) ликвидации Страховщика в установленном законодательством РФ порядке;
- е) признания договора страхования недействительным по решению суда;
- ж) если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- з) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.8. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пп. "ж" п. 7.7 настоящих Правил.

7.9. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пп. «ж» п. 7.7. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом понесенных расходов.

В случае, если по договору была произведена страховая выплата, то страховая премия или ее часть возврату не подлежит.

При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (не позднее суток с того момента, когда ему стало 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 изменениями признаются такие изменения в объекте страхования или связанные с объектом страхования, которые имеют значения для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, и которые могли бы – если бы они существовали в момент заключения договора страхования – повлиять на решение Страховщика о заключении договора страхования или на конкретные условия договора страхования.

8.2. При увеличении степени риска страховщик вправе потребовать доплаты страховой премии в порядке п. 6.5 настоящих Правил, а при отказе Страхователя потребовать расторжения договора страхования в порядке пп. "б" 9.2 настоящих Правил.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

а) выдать страховой полис по требованию Страхователя с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок и по запросу Страхователя разъяснить ему содержание этих Правил;

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

в) возмещать расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

г) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба, нанесенного объекту страхования, по заявлению Страхователя внести соответствующие изменения в договор страхования с учетом этих обстоятельств;

д) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

9.2. Страховщик имеет право:

а) произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу для установления действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование;

б) требовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (Заявлении на страхование и т.п.).

в) требовать расторжения договора страхования:

- при неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности по незамедлительному сообщению страховщику о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска и требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае изменения, указанных в предыдущем абзаце обстоятельств;

г) требовать изменения условий договора страхования, в том числе, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при его увеличении;

д) на всю страховую премию, уплаченную Страховщику, при досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, если договором не предусмотрено иное;

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

ж) осуществлять контроль за ведением восстановительных (ремонтных) работ поврежденного имущества;

з) требовать выполнения иных условий, предусмотренных законодательством РФ и Договором страхования.

9.3. Страхователь обязан:

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

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование и в переданных Страхователю Правилах страхования.

г) при наступлении страхового случая:

- незамедлительно заявить в компетентные органы, если это требуется для подтверждения факта события или размера ущерба;

- принимать разумные и доступные меры по уменьшению убытков;

- сообщить Страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования и настоящими Правилами страхования;

- представить Страховщику документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков;

- передать все документы и доказательства и сообщить страховщику все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования в порядке суброгации;

д) принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества.

Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) какого-либо из вышеуказанных обязательств рассматривается Страховщиком, как существенное нарушение условий договора страхования, и может служить основанием для отказа в выплате страхового возмещения.

9.4. Страхователь имеет право:

а) получить от Страховщика настоящие Правила страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку, если это предусмотрено договором страхования;

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

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

е) получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами страхования и договором страхования;

ж) отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по другим обстоятельствам, нежели страховой случай в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

з) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству РФ.

9.5. Выгодоприобретатель обязан:

а) выполнять обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.

9.6. Выгодоприобретатель имеет право:

а) получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами, договором страхования.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

10.1.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней (если Договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления) с момента, как ему стало об этом известно, письменно или любым фиксированным способом связи известить Страховщика или его представителя о причинении ущерба застрахованному имуществу.

10.1.2. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

10.1.3. представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения с указанием известных на дату подачи заявления обстоятельств страхового случая, суммы ущерба и документы, подтверждающие наличие страхового случая, его причины и размер ущерба:

- по риску «пожар, взрыв, удар молнии» – заключения пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- по риску «авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем» - акты, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- по риску «залив из соседних помещений» - акты, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, правоохранительных органов, заключения пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- по риску «противоправные действия третьих лиц» - заключения правоохранительных и следственных органов, заключения пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, документы, свидетельствующие о наличии и характере системы охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны), перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- по риску «стихийные бедствия» - акты, заключения службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды, подразделений МЧС РФ и других государственных комиссий и компетентных органов, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- риску «посторонние воздействия» - акты, заключения аварийно - технических служб, правоохранительных органов, ГИБДД (ГАИ), ГО, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая, его причин и определение размера причиненного ущерба.

10.1.4. сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования данного поврежденного или уничтоженного имущества.

10.2. После получения сообщения о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик обязан:

10.2.1. направить своего представителя для осмотра застрахованного имущества и выяснения обстоятельств страхового случая.

При отсутствии возможности выехать на место происшествия, Страховщик составляет страховой акт на основании заявления Страхователя и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами) и т.д.

10.2.2. после получения всех необходимых документов по страховому случаю произвести расчет суммы страхового возмещения.

10.3. Под реальным ущербом понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, в результате утраты (гибели) или повреждение его имущества.

10.4. Страховая выплата производится Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховых сумм, указанных в полисе, за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и в зависимости от причины возникновения ущерба исчисляется в размере:

10.4.1. при утрате (гибели) имущества – в размере действительной стоимости, определенной в договоре страхования, за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования. Полной гибелью является уничтожение имущества либо такое его повреждение, когда затраты на его восстановление превышают или равны действительной стоимости имущества на момент страхового случая.

10.4.2. при повреждении имущества, пропаже части имущества – в размере затрат на его восстановление, до состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового события, либо в размере соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться или похищена его часть.

В затратах на восстановление учитываются:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению);
- расходы по доставке материалов к месту ремонта.

При разборке или переносе зданий, сооружений и другого имущества в связи с мероприятиями по прекращению пожара или при угрозе стихийного бедствия в сумму ущерба включаются расходы:

- по разборке зданий, демонтажу оборудования;
- затраты на перевозку имущества, на восстановление сооружений и монтаж оборудования на новом месте.

К восстановительным расходам не относятся:

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

Не включается в калькуляцию стоимость:

- технического обслуживания, гарантийного ремонта имущества;
- работ, связанных с реконструкцией и переоборудованием объекта страхования, ремонтом или заменой его отдельных частей и деталей из-за изношенности, технического брака по другим причинам, не относящимся к страховому случаю;

- замены (вместо ремонта) тех или иных узлов и агрегатов в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей, деталей для ремонта этих узлов и агрегатов.

10.4.3. Необходимые расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

10.5. Затраты на восстановление имущества определяются на основании калькуляции эксперта и/или заказ - наряда ремонтной организации. Калькуляция составляется экспертом.

В случае несогласия Страхователя с этой калькуляцией он имеет право обратиться к независимому эксперту, который должен при составлении калькуляции учитывать положения настоящих Правил, в части определения размера ущерба, при этом расходы по составлению калькуляции оплачивает Страхователь.

В калькуляцию включается стоимость заменяемых поврежденных частей, деталей и принадлежностей с учетом их износа.

Составление калькуляции производится по прейскурантам, действующим на момент страхового события, дополнениям к ним, индексам изменения цен на детали и материалы, а также по действующим нормативам трудоемкости.

В калькуляцию включаются только те расходы, которые вызваны страховым случаем.

10.6. Страховщик имеет право, по своему усмотрению, вместо страховой выплаты за отдельное имущество, предоставить Страхователю имущество, аналогичное утраченному имуществу в пределах страховой суммы

10.7. Если в процессе ремонта имущества будут обнаружены дополнительные скрытые повреждения, вызванные страховым случаем, то Страхователь вправе обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате за эти повреждения. В этом случае Страховщик определяет размер и производит страховую выплату согласно дополнительной калькуляции в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

10.8. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования.

10.9. Сумма выплаченного страхового возмещения в течение действия договора страхования, не может превышать страховой суммы, установленной по договору.

Если договор страхования заключен на условиях «По первому риску», то Страховщик полностью возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в полном объеме без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы.

10.10. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить 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 право на страховое возмещение.

10.11. Если Страхователь получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, он обязан в течение 10 (десяти) дней возратить Страховщику полученную страховую выплату в размере возмещенного ущерба.

10.12. 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. Условие договора страхования, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.13. Страховой акт составляется в течение 7 рабочих дней с момента представления Страхователем всех документов, необходимых для установления наличия страхового случая, его причин, а также размера ущерба. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней с момента подписания Страхового акта.

Об отказе в выплате страхового возмещения Страховщик извещает Страхователя в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 7 рабочих дней с момента представления страхователем всех необходимых документов.

10.14. Страховщик имеет право увеличить срок составления страхового акта и выплаты 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, связанное со страховым случаем или ведется расследование обстоятельств, приведших к

наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства (решения по данному делу).

10.15. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если Страхователь, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный настоящими Правилами (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.

10.16. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно нарушил условия противопожарной и охранной безопасности, что привело к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества.

10.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

а) если Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

б) когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя;

в) когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

г) 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).

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 совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

11.4. 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.

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

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Код риска	Вид риска	Страховой тариф (%)
01	Пожар, взрыв, удар молнии	0,2
02	Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем	0,15
03	Залив из соседних помещений	0,05
04	Противоправные действия третьих лиц	0,05
05	Стихийные бедствия	0,1
06	Посторонние воздействия	0,05
	Полный пакет	0,6

Примечание:

В зависимости от условий страхования (в т.ч. франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа) и степени риска (оснащенности застрахованного помещения, огнестойкость, технических особенностей объекта, этажности здания, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, наличия средств охраны, географического положения и д.р.) страховщик при определении размера страховой премии вправе устанавливать повышающие (от 1,0 до 6,0) и понижающие (от 0,1 до 1,0) коэффициенты.

При включении в Договор страхования дополнительных условий, предусмотренных п. 4.2.4.1 настоящих Правил, Страховщик вправе применять повышающие коэффициенты (от 1,01 до 6,0).