

Предыдущие редакции:

1. Приказ №06 от 15.01.2015 г.,
введены в действие с 02.02.2015 г.

УТВЕРЖДЕНЫ:

Генеральным директором
АО «ЮЖУРАЛЖАСО»

Панферовым А.И.

16 ноября 2015 года

Введены в действие с 16.11.2015 г.
приказ №123 от 16.11.2015 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

г. Челябинск, 2015

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	4
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	4
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	7
5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ	9
6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА	11
7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ	11
8. СРОК СТРАХОВАНИЯ	12
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	12
10. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	13
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА.....	17
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	19
14. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	21
15. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила страхования имущества граждан (далее по тексту - Правила) составлены в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.92 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту - Закон) и в соответствии со статьей 32.9 Закона относятся к виду страхования, предусмотренному подпунктом 13 статьи 32.9 Закона – страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

1.2. На условиях настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО» заключает договоры добровольного страхования имущества граждан, по которым за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового события обязуется возместить лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный в результате этого события реальный ущерб застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы.

1.3. Основные термины, используемые в Правилах:

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества.

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

Страховая сумма – денежная сумма, установленная договором страхования, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном настоящими Правилами и договором страхования порядке выплатить страховое возмещение, и исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

Страховая стоимость – действительная стоимость имущества, подлежащего страхованию, на момент заключения договора страхования.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, оговоренные договором страхования.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховой тариф - ставка страховой премии, взимаемая с единицы страховой суммы или установленная в процентах от страховой суммы, на основании которой рассчитывается страховая премия.

Страховая претензия – требование Страхователя (Выгодоприобретателя) к Страховщику о выплате страхового возмещения за понесенный ущерб.

Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, в пределах установленной договором страхования страховой суммы и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Франшиза – размер ущерба, ответственность за возмещение которого несет Страхователь.

1.4. По соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, дополнения или исключения отдельных положений настоящих Правил в соответствии с нормами, принятыми в отечественной и международной страховой практике, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщиком по договору страхования является Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО».

2.2. Страхователями по договору страхования имущества признаются дееспособные физические лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

2.3. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя, также имеющего интерес в сохранении страхуемого имущества, в том числе членов своей семьи, совместно с ним проживающих. Страхователь обязан при этом доказать наличие у Выгодоприобретателя такого интереса. Указание в договоре страхования Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от исполнения своих обязанностей по настоящим Правилам и договору страхования. Обязанности Страхователя, перечисленные в договоре и в настоящих Правилах (исключая обязательство уплаты страховой премии), распространяются в равной степени и на Выгодоприобретателя. Их невыполнение влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

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

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

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, на случай его уничтожения (гибели), повреждения или недостачи в результате наступления оговоренных в договоре страхования событий.

3.2. Под «уничтожением (гибелью)» объекта страхования понимается его безвозвратная утрата в результате воздействия страховых рисков.

3.3. Под «повреждением» объекта страхования понимается такое ухудшение его качественных характеристик, когда путем ремонта он может быть приведен в состояние, годное для использования по первоначальному назначению. Если при повреждении объектов страхования затраты на восстановление превышают 75% его действительной стоимости, то объект страхования считается уничтоженным.

3.4. Под «недостачей» объекта страхования понимается изъятие его или его отдельных элементов в результате противоправных действий третьих лиц или потери.

3.5. На страхование принимается имущество, которое принадлежит на праве собственности, аренды, хранения и т.п. самому Страхователю, а также членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство, далее по тексту называемое – Домашнее имущество. К такому имуществу относятся:

3.5.1. элементы отделки и оборудования квартиры (строения), в том числе:

- подвесные потолки, лепнина;
- стены, перегородки, включая обои;
- паркет, линолеум, ковролин и т.п.;
- встроенные шкафы, антресоли;
- застекленные балконы и лоджии;
- камины, печи;
- окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи);
- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивка дверей;
- электропроводка, включая электрические звонки;

- теплопроводка, водопровод, мусоропровод.

3.5.2. предметы домашнего обихода и домашней обстановки, в том числе:

- комнатная жесткая мебель;
- мягкая мебель;
- мебель для кухни, прихожей;
- раскладная и дачная мебель;
- сантехника для ванной комнаты и туалета;

3.5.3. аудио-, видео-, фото- аппаратура, электроника, в том числе:

- телевизоры,
- видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры,
- телевизионные игровые приставки,
- магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры,
- аудио - и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски);
- электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы;
- телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия;

3.5.4. предметы оптики, в том числе:

- бинокли, подзорные трубы и лупы;
- оптическая фото- и киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);

3.5.5. бытовая техника, в том числе:

- холодильники,
- стиральные машины,
- пылесосы,
- кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены,
- электробритвы,
- газовые и электрические плиты,
- микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки,
- электроутюги,
- электрочайники и электросамовары, кофеварки,
- осветительные приборы,
- швейные и вязальные машины,

3.5.6. иные предметы, предназначенные для личного использования, за исключением строений (сооружений), квартир, транспортных средств, в том числе:

- велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке,
- детские коляски, детские игрушки,
- книги, не представляющие антикварной ценности;
- акустические музыкальные инструменты;
- часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека);
- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);
- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);
- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь);
- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты;
- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки, помповое и газовое оружие).

3.6. Домашнее имущество может быть застраховано:

3.6.1. по общему договору – все имеющиеся предметы домашнего имущества (п. 3.5 настоящих Правил):

- а) с установлением лимитов возмещения по группам объектов страхования;
- б) в общей страховой сумме без разбивки по группам объектов страхования.

Договор страхования может быть заключен с ответственностью по всем или отдельным страховым рискам (вариантам страхования);

3.6.2. по специальному договору – на страхование принимаются:

- а) коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;
- б) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- в) охотничье огнестрельное, холодное (кинжаль, сабли, мечи и т.п.) оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение, полученного в установленном порядке;
- г) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, хранящиеся по месту жительства или в индивидуальном гараже;
- д) строительные материалы, предназначенные для строительства жилого дома, хозяйственных построек, гаража, садового домика (на летний период) и т.д.;
- е) строительные и отделочные материалы для текущего ремонта строения, квартиры;
- ж) хозяйственный, садовый, спортивный, туристический, охотничий, рыболовный, пчеловодческий инвентарь;
- з) столярные, слесарные станки, водяные насосы, газонокосилки, дрели, мотоблоки и т.д.;
- и) другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя, за исключением имущества, указанного в п.п. 3.9, 3.10, 3.11 настоящих Правил;

При страховании объектов, указанных в п.п. «а»-«б» п.3.6.2 необходимо наличие у Страхователя документа компетентной организации об оценке их действительной стоимости.

3.6.3. по отдельному договору – на страхование принимается:

- а) домашнее и/или другое имущество по временному месту нахождения (хранения) в командировке, на отдыхе, на даче, на выставке, по месту нахождения Страхователя и т.д.;
- б) домашнее и/или другое имущество, находящееся на ответственном хранении, комиссии, в залоге и т.д.

3.7. Имущество, принимаемое на страхование, указывается Страхователем в перечне застрахованного имущества, прикладываемом к договору страхования.

3.8. По согласованию Страхователя и Страховщика предметы страхования или группы предметов страхования, принятые на страхование по общему договору, могут быть застрахованы по специальному договору страхования.

3.9. Не принимается на страхование следующее имущество:

- документы;
- чертежи;
- схемы;
- наличные деньги, ценные бумаги;
- деловая древесина, дрова;
- слайды, фотоснимки;
- предметы религиозного культа (кроме коллекций);
- драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения;
- иное имущество, которое, исходя из его специфики, состояния либо условий хранения, исключается Страховщиком из страхового покрытия по условиям договора;
- имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования.

3.10. Не принимается на страхование имущество, находящееся:

- в помещениях, не пригодных для жилья, ветхих (физический износ которых составляет более 75%), в квартирах, строениях, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта;

- в строениях, находящихся в стадии производства строительно-монтажных работ;
- в зоне, признанной зоной возможного стихийного бедствия;
- в зоне военных действий;
- в помещениях и постройках общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.).

3.11. **Не принимается на страхование** имущество, подлежащее изъятию, конфискации, аресту, реквизиции, уничтожению или повреждению по распоряжению военных и гражданских властей.

3.12. Домашнее имущество считается застрахованным во всех жилых и подсобных помещениях, а также на принадлежащем или арендованном Страхователем земельном участке по адресу, указанному в договоре страхования.

3.13. При перемене Страхователем постоянного места жительства перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя до конца срока, предусмотренного договором. О перемене места жительства Страхователь должен уведомить Страховщика за 10 дней до предполагаемого переезда.

3.14. В случае выбытия Страхователя с места жительства, указанного в договоре страхования, независимо от причины выбытия (кроме перемены Страхователем постоянного места жительства и отъезда в отпуск или командировку на срок не свыше 15 дней либо на больший срок, предварительно согласованный со Страховщиком) с перемещением домашнего имущества, договор страхования сохраняет силу только в отношении имущества, оставшегося по адресу, указанному в договоре.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие уничтожения (гибели), повреждения или недостачи застрахованного имущества.

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. По договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю гарантию возмещения ущерба, вызванного повреждением, уничтожением (гибелью) или недостачей всего или части имущества в результате наступления страховых событий, классифицированных по следующим видам страховых рисков:

01 - ПОЖАР – неконтролируемое горение, независимо от причины его возникновения, распространяющееся вне мест, специально предназначенных для разведения и поддержания огня, и вышедшее за пределы этих мест.

По риску «пожар» подлежит возмещению ущерб, нанесенный продуктами горения, воздействием горячих газов и высокой температуры, а также продуктами пожаротушения, применяемые с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

02 - ВЗРЫВ – стремительно протекающий процесс высвобождения газов или паров, обладающий разрушительной силой, возникающий вследствие аварии паровых котлов, находящихся в непосредственной близости от месторасположения застрахованного имущества газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

03 - ЗАЛИВ – затопление водой или другими жидкостями в результате внезапных и непредвиденных аварий водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, а также проникновения воды, жидкостей из чужих (соседних) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

Под затоплением водой или иной жидкостью понимается возникновение ущерба в результате воздействия жидкости или ее паров из-за аварий инженерных систем, при этом ущерб от залива, возникший не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключается из страхового покрытия.

Под проникновением воды из соседних помещений понимается приведшее к повреждению имущества воздействие воды или иной жидкости, проникшей через стену, пол

или потолочное перекрытие, за исключением случаев прохождения воды через водосдерживающие преграды (крыши, оконные проемы и т.д.).

04 - СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ, ПОВРЕЖДЕНИЯ – возникновение ущерба в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил.

Возмещению подлежит ущерб, возникший в результате:

- стихийных природных явлений (действие подземного огня, извержение вулкана, землетрясение, оползень, просадка грунта, горный обвал, бурю, вихрь, ураган, град, ливень, наводнение, затопление в результате внезапного поднятия грунтовых вод, обледенение, обильный снегопад и др.);

- падения летательных объектов или их обломков и иных предметов;

- столкновения, наезда, удара, падения, опрокидывания транспортных средств.

Под землетрясением понимается сотрясение почвы в результате природных явлений, вызываемое подземными геофизическими процессами.

Под оползнем понимаются любые внезапные перемещения грунта, приведшие к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под просадкой грунта понимается уплотнение почвы, находящейся под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под горным обвалом понимается воздействие на застрахованное имущество двигающихся с гор падающих камней, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под бурей, вихрем, ураганом понимается природное стихийное бедствие, вызванное быстрым перемещением воздушных масс, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под градом понимается выпадение градин, размер или интенсивность выпадения которых превышают средние многолетние значения для территории страхования, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под наводнением и затоплением понимается временное затопление значительной территории, на которой находится застрахованное имущество, приведшее к его гибели или повреждению.

Под выходом подпочвенных вод понимается проникновение воды, находящейся в почве, в расположенные ниже уровня земной поверхности сооружения или в их части, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под обильным снегопадом и обледенением понимается образование ледяной корки, снежного покрова или налипание мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под падением на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу внешним воздействием на него в результате его разрушения (повреждения) летательным объектом (его обломками), не принадлежащим Страхователю, включая ущерб, причиненный действием ударной волны, взрывом топливных баков, а также возникшим в связи с этим пожаром.

Под столкновением, наездом, ударом, падением, опрокидыванием транспортных средств понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу внешним воздействием на него в результате его разрушения (повреждения) транспортным средством, не принадлежащим Страхователю, включая ущерб, причиненный возгоранием топливных баков и возникшим в связи с этим пожаром.

05 - ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ – возникновение ущерба в результате хулиганства, вандализма, кражи, грабежа, разбоя, мошенничества и других преступлений и правонарушений, подпадающих по действие уголовного и административного законодательства Российской Федерации.

4.4. **Не признаются страховыми случаи**, произошедшие в результате:

- прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок;
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения объекта страхования по распоряжению военных или гражданских властей;
- гниения, коррозии или других естественных свойств объекта страхования;
- физического износа конструкций, оборудования, материалов, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков, некачественного выполнения монтажных работ;
- обработки объекта страхования огнем, теплом или иным термическим воздействием на него (сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.);
- проникновения в квартиру, строение, в которых находится объект страхования, осадков через кровлю, перекрытия, балконы, террасы, незакрытые окна, двери и др., а также через швы, щели и отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- нарушения, прекращения работы бытовых электроприборов, электронных устройств, теле-, видео, аудио - аппаратуры, вызванные коротким замыканием в электрической сети (перекручивание и сгибание проводов, разрушение изоляции, повреждение скрытой проводки и т.д.) по вине Страхователя;
- хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов в квартире (строении), где находится объект страхования;
- умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов его семьи.
- дефектов в имуществе, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора и о которых не было сообщено Страховщику;
- хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

4.5. Страхование по настоящим Правилам не распространяется в отношении повреждения или гибели застрахованного имущества, подпадающего под действие гарантийных обязательств.

5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

5.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется по соглашению сторон на основании документов, подтверждающих действительную (страховую) стоимость страхуемого имущества на дату заключения договора страхования, если иное не указано в договоре. В качестве подтверждающих документов признаются договоры купли-продажи, товарные чеки, выписки из ценовых прейскурантов и справочников, данные котировок рыночных цен на аналогичное имущество по состоянию на день заключения договора страхования и т.д.

При необходимости по требованию одной из сторон договора страхования оценка страхуемого имущества может быть произведена специалистами независимых экспертных или оценочных компаний с отнесением соответствующих расходов на счет стороны, потребовавшей проведения такой экспертизы.

5.2. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:

5.2.1. при страховании домашнего и/или другого имущества – рыночная стоимость имущества с аналогичными функциями и характеристиками в данной местности на момент заключения договора страхования;

5.2.2. при страховании внутренней отделки квартиры (строения) стоимость затрат на ремонт (восстановление), включая стоимость отделочных материалов, оборудования и работ, произведенных до момента заключения договора страхования, с учетом ее технического износа.

5.3. В любом случае страховая сумма не должна превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества на дату заключения договора страхования и устанавливается по договору в целом.

5.4. При страховании имущества, взятого Страхователем в аренду (на хранение и т.п.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утери) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

5.5. Страховщик имеет право оспорить указанную в договоре страхования страховую стоимость имущества и потребовать от Страхователя снижения страховой суммы с соответствующим перерасчетом страховой премии, если он при заключении договора страхования умышленно был введен последним в заблуждение относительно истинной величины страховой стоимости. При отказе Страхователя на пересмотр страховой суммы Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения причиненных ему этим договором убытков. Полученная им страховая премия возврату в этом случае не подлежит.

5.6. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, заявленным в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик производит в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования (страховом полисе).

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре, превышает страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, то Страховщик во всех случаях несет ответственность в пределах страховой стоимости. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

5.8. Страхователь может устанавливать страховую сумму ниже страховой стоимости страхуемого имущества. В этом случае действует неполное страхование имущества, и Страховщик при наступлении страхового случая обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.9. В период действия договора страхования Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, увеличив страховую сумму в пределах страховой стоимости имущества и доплатив страховую премию за оставшийся срок действия договора. Страховая сумма может быть также увеличена Страхователем при увеличении рыночной стоимости имущества (или его официальной переоценке) в период действия договора страхования путем заключения дополнительного договора с одновременной уплатой дополнительной страховой премии.

5.10. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены:

5.10.1. Лимит ответственности Страховщика – максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого Страховщиком по одному страховому случаю или за весь срок действия договора по определенному виду застрахованного имущества (конкретному объекту) или его части, по определенному риску и т.д.;

5.10.2. Франшиза, которая может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентном отношении к страховой сумме, так и в абсолютном размере.

а) при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину франшизы, но возмещает ущерб полностью, если он превышает размер франшизы;

б) при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях сумма франшизы вычитается из суммы возмещаемого ущерба.

Франшиза может устанавливаться как по каждому застрахованному объекту, так и по совокупности объектов, указанных в договоре страхования (страховом полисе), а также как по одному страховому случаю, так и в общем по договору.

5.11. После выплаты страхового возмещения договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой и величиной выплаченного возмещения с дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене поврежденного имущества Страхователь может восстановить объем обязательств Страховщика по договору страхования до первоначального уровня, уплатив соответствующую дополнительную часть страховой премии.

5.12. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (далее по тексту – страхование с валютным эквивалентом).

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА

6.1. Конкретный размер страхового тарифа (тарифной ставки) определяется договором страхования по соглашению сторон исходя из утвержденных Страховщиком страховых тарифов (Приложение 1 к настоящим Правилам) с применением понижающих и повышающих коэффициентов в зависимости от категории страхуемого имущества, вида и степени риска, характера деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) и других условий страхования. Страховой тариф устанавливается в процентах от страховой суммы. В зависимости от условий страхования (в т. ч. франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа) и степени риска (наличия средств и систем пожарной безопасности, наличия охраны, географического местоположения, страхования в комплексе с другими видами страхования и иных факторов, влияющих на вероятность наступления и размер потенциального ущерба от страхового случая) Страховщик применяет к тарифам повышающие (от 1,0 до 5,0) или понижающие (от 1,0 до 0,1) коэффициенты.

7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

7.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

7.2. Уплата страховой премии может производиться по соглашению сторон наличным платежом или по безналичному расчету, одновременно или в рассрочку.

7.3. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователям, заключающим договор страхования на срок не менее одного года. При этом если в договоре страхования не указано иное, страховая премия подлежит уплате в два срока. Первая часть - в размере не менее 50% от страховой премии - уплачивается при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страховой премии подлежит уплате не позднее, чем через 3 месяца с момента вступления в силу договора страхования.

7.4. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, в следующих размерах:

7.4.1. при сроке страхования менее одного месяца – 0,7% от годового размера страховой премии за каждый день действия договора страхования;

7.4.2. при сроке страхования от одного месяца:

Срок страхования	Процент от годового размера премии
1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

При этом неполный месяц считается за полный;

7.4.3. при сроке страхования более одного года – к годовому размеру премии прибавляется 1/12 годовой премии за каждый дополнительный месяц.

7.5. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, представителю Страховщика с получением квитанции об оплате установленного образца или безналичным расчетом на расчетный счет Страховщика.

7.6. При наступлении страхового случая до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого не просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.7. Страхователь, заключавший договоры страхования на следующий срок страхования не менее одного года и не получавший страховое возмещение в период действия предыдущего договора страхования сроком не менее одного года, имеет право на понижение тарифной ставки при заключении договора страхования на новый срок. Понижение тарифной ставки производится с применением коэффициента 0,9 за каждый год безубыточного страхования, начиная со второго, при непрерывном страховании, но не более 0,6.

7.8. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления). При этом в соответствии с законом «О защите прав потребителей» Страховщик обязан в полисе (договоре страхования) указывать размер страховой премии в российских рублях.

8. СРОК СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок. Договор страхования считается краткосрочным, если он заключен на срок менее года.

8.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) наличными деньгами в кассу или представителю Страховщика, а при безналичном расчете - с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика.

8.3. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

8.4. Страховщик несет ответственность по договору страхования в пределах срока, обусловленного договором (полисом). Ответственность Страховщика прекращается с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре (полисе), как день окончания срока страхования.

8.5. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования, новый (возобновленный) договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя.

В письменном заявлении Страхователь обязан сообщить все необходимые сведения для заключения договора страхования:

- фамилия, имя, отчество Страхователя;
- адрес места жительства Страхователя;
- фамилия, имя, отчество Выгодоприобретателя (при его назначении);
- адрес места жительства (нахождения) Выгодоприобретателя;
- адрес места нахождения объекта страхования;
- срок страхования;
- наименование и описание объектов страхования;
- действительная (страховая) стоимость объектов страхования;
- страховую сумму в целом по договору;

- лимиты возмещения (при необходимости);
- условия эксплуатации объектов страхования;
- другие сведения по требованию Страховщика.

При необходимости к заявлению прилагается описание страхуемого имущества с указанием его стоимости. После оформления договора страхования указанные документы становятся его неотъемлемой частью. Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту сведений, представленных в заявлении на страхование и описи страхуемого имущества.

Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права или имущественный интерес в отношении данного имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив необходимые подтверждающие документы (свидетельство о праве собственности, свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи, договор аренды, товарные чеки, счета ремонтных или строительных предприятий и т.п.)

Если имущество принадлежит Страхователю и/или иным лицам на праве общей собственности, он должен сообщить об этом Страховщику в заявлении на страхование.

9.2. Страховщик вправе провести осмотр подлежащего страхованию имущества и, при необходимости, назначить экспертизу с целью подтверждения правильности сообщенных Страхователем сведений и оценки действительной стоимости страхуемого имущества. Результаты осмотра (экспертизы) объекта страхования представителями Страховщика (или независимыми экспертами) отражаются в заключении по оценке степени риска и/или акте предстраховой экспертизы, которые становятся неотъемлемой частью договора страхования.

9.3. Общий договор страхования имущества может быть заключен без осмотра имущества.

9.4. Специальный договор страхования имущества заключается с обязательным осмотром имущества. По каждому объекту в заявлении указывается наименование, краткая характеристика и стоимость, соответствующая действующим рыночным ценам.

Страховая сумма устанавливается в пределах стоимости имущества, подтвержденной документами, или исходя из рыночных цен.

9.5. Коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней принимаются на страхование только в размере их полной стоимости, указанной в соответствующем документе компетентной организации.

9.6. При заключении договора страхования Страхователь должен сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба, если эти обстоятельства не известны Страховщику.

При преднамеренном нарушении Страхователем этого условия или сообщении Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, прямо или косвенно явились причиной наступления страхового события или повлияли на размер подлежащего выплате страхового возмещения.

9.7. После принятия решения о страховании заявленного Страхователем имущества Страховщик оформляет договор страхования.

Договор страхования оформляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в письменной форме путем выдачи Страхователю страхового полиса с приложением настоящих Правил.

9.8. Страхование по настоящим правилам возможно в комбинации с другими правилами страхования. В результате оформляется полис страхования комбинированный. В таком случае к настоящим правилам готовится очередное приложение дополнительных условий и образец страхового полиса.

10. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право увеличить страховую сумму в пределах страховой стоимости с заключением дополнительного соглашения, доплатив страховую премию за оставшийся срок до окончания действия договора страхования в соответствии с п. 7.4.2. настоящих Правил;

10.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3-х дней с момента, как только это станет ему известно, информировать Страховщика обо всех существенных обстоятельствах, ведущих к повышению принятого на страхование риска. К таким обстоятельствам относятся:

10.2.1. переход объектов страхования в собственность другого лица;

10.2.2. снос, перестройка, переоборудование помещений, в которых находится объект страхования;

10.2.3. изменение постоянного места жительства;

10.2.4. сдача объектов страхования в аренду, прокат, залог и т.д.;

10.2.5. иные обстоятельства, которые хотя и не были указаны (известны) при заключении договора страхования и появились в период его действия, стали известны Страхователю, с учетом объективных факторов могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового события.

10.3. Изменения, происшедшие в риске после заключения договора страхования и существенным образом увеличивающие вероятность наступления страхового события или размер возможного ущерба, дают право Страховщику на изменение условий договора страхования или требование уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь не согласится на изменения условий договора страхования или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе заявить о расторжении договора страхования в течение 30 дней с момента уведомления им Страхователя об изменении условий страхования.

10.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, возложенной на него условиями п. 11.1 настоящих Правил, Страховщик, как только ему станет известно об этом, вправе потребовать немедленного расторжения договора страхования. При этом уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, а все убытки, заявленные по страховым событиям, прямо или косвенно связанным с изменениями в степени риска не подлежат возмещению.

10.5. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

10.5.1. по истечении указанного в нем срока действия - со дня, следующего за днем, указанным в договоре (полисе), как день окончания договора;

10.5.2. при выплате Страховщиком страхового возмещения в размере страховой суммы, указанной в договоре страхования - со дня окончательного расчета;

10.5.3. при неуплате Страхователем страховой премии в установленные договором сроки - со следующего дня после даты, указанной в договоре страхования, как предельный срок уплаты страховой премии (или ее части при условии оплаты страхования в рассрочку), если иное не указано в договоре страхования;

10.5.4. при гибели (уничтожении) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования;

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

10.5.6. при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;

10.5.7. по инициативе Страхователя;

10.5.8. по инициативе Страховщика в случаях, предусмотренных законодательством;

10.5.9. в случае смерти Страхователя, кроме случая его замены наследниками по закону;

10.5.10. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

10.6. В случае смерти Страхователя его права и обязанности по договору переходят к наследникам.

10.7. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая (п. 10.5.4 настоящих Правил).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.10.5.4 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, с учетом расходов на ведение дела, предусмотренных структурой страхового тарифа.

10.8. Страхователь вправе отказаться от договора страхования (п. 10.5.7 настоящих Правил) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 10.5.4 настоящих Правил.

О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором или соглашением сторон не предусмотрено иное.

10.9. Договор страхования признается недействительным в следующих случаях:

10.9.1 если он заключен после наступления страхового случая;

10.9.2 если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

10.9.3 если в договоре или в приложениях к нему Страхователем были сообщены ложные сведения об объекте страхования;

10.9.4. договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судом.

10.10. Договором страхования может быть предусмотрено, что Страхователь – физическое лицо вправе досрочно расторгнуть договор страхования, заключенный на срок не менее 30 календарных дней, в течение 5 рабочих дней с даты его заключения при условии его одновременного заключения с договором обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее по тексту - ОСАГО), и при условии, что на дату подачи заявления о расторжении отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая.

В этом случае, уплаченная страховая премия возвращается Страховщиком в течение 10 рабочих дней после досрочного отказа Страхователя от такого договора добровольного страхования. При этом договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования либо иной даты по соглашению сторон, которая не должна быть позднее 5 рабочих дней с даты заключения договора добровольного страхования.

При этом уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме в случае, если Страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный настоящим пунктом, и до даты начала страхования. В случае если Страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный настоящим пунктом, но после даты начала страхования, то Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть, пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Если после возврата страховой премии Страховщику заявлен страховой случай, имевший место до прекращения такого договора, Страховщик вправе требовать возврата полученной Страхователем в результате прекращения договора добровольного страхования страховой премии, а Страхователь обязан вернуть полученную страховую премию Страховщику в течение 3-х рабочих дней с даты обращения с заявлением о наступлении страхового случая.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.1.1. своевременно уплатить страховую премию в размере, указанном в договоре страхования;

11.1.2. письменно сообщить Страховщику о договорах страхования в отношении данного имущества, заключенных (заключаемых в течение действия данного договора) с другими страховыми организациями;

11.1.3. обеспечивать сохранность застрахованного имущества, как если бы оно не было застраховано – соблюдать установленные законами или иными нормативными актами, правила и нормы противопожарной безопасности, правила и инструкции, регламентирующие эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, бытовой техники, санитарно-технического, отопительного оборудования, а также другие меры безопасности для предотвращения ущерба.

11.1.4. В течение 5 рабочих дней после получения от Страховщика уведомления, счета на дополнительную страховую премию, дополнительного соглашения об изменении условий договора страхования в связи с увеличением степени риска (п. 11.6.4 настоящих Правил) уплатить дополнительную премию и подписать дополнительное соглашение к договору;

11.1.5. при наступлении страхового события принять все возможные меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба и спасения застрахованного имущества, следуя при этом указаниям Страховщика, если они были сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю);

11.1.6. письменно заявить Страховщику о страховом событии в течение 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней) с момента, когда об этом стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю);

11.1.7. с целью получения от компетентных органов документов, подтверждающих обстоятельства наступления страхового события заявить не позднее 24 часов с момента, когда стало известно о наступлении страхового случая, в компетентные органы (сельскую (поселковую) администрацию, правление садового товарищества и т.п.): в правоохранительные органы (ОВД, РУВД и т.д.) – о хищении, уничтожении или повреждении имущества в результате противоправных действий третьих лиц; органы противопожарных служб - о пожаре; в аварийные службы, РЭУ, ДЭЗ – при взрыве, обвале, затоплении или аварии системы водоснабжения, отопления, канализации, электросети;

11.1.8. если это представляется возможным, до момента прибытия представителей Страховщика на место происшествия сохранить все пострадавшее имущество в том состоянии, в каком оно находилось непосредственно после наступления страхового случая. Изменение картины обстоятельств страхового случая возможно только, если это диктуется соображениями безопасности, стремлением уменьшить размер ущерба, согласовано со Страховщиком или осуществлено по истечении 48 часов после уведомления Страховщика об ущербе;

11.1.9. предоставить представителям Страховщика (или уполномоченным им лицам) возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению размеров ущерба и спасению застрахованного имущества. При этом эти действия представителей Страховщика не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение;

11.1.10. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также сообщить о наличии договоров страхования в отношении застрахованного имущества в других страховых компаниях;

11.1.11. составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного домашнего имущества;

11.1.12. обеспечить Страховщику возможность осуществления права требования к лицам, ответственным за причинение ущерба;

11.1.13. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

11.2. При отсутствии Страхователя вышеуказанные действия должны быть выполнены совершеннолетним членом его семьи.

11.3. Невыполнение обязанностей, предусмотренных п. 11.1 настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что невыполнение этих обязанностей не повлияло или не могло повлиять на реализацию права Страховщика на получение полной и достоверной информации о сроках и причинах наступления страхового случая и величине ущерба, а также не сказалось на размерах ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

11.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

11.4.1. на получение страхового возмещения при страховом случае;

11.4.2. изменить условия договора страхования по согласованию со Страховщиком;

11.4.5. досрочно расторгнуть договор в установленном законодательством РФ и настоящими Правилами порядке;

11.4.6. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

11.5. Страховщик обязан:

11.5.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

11.5.2. при заключении договора страхования выдать Страхователю страховой полис;

11.5.3. направить своих представителей для осмотра застрахованного имущества в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя о страховом событии (не считая выходных и праздничных дней);

11.5.4. на основании документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая, а также предоставленных Страхователем документов, подтверждающих наличие имущества на момент страхового события, включая инвентаризационную опись, составить страховой акт о повреждении, уничтожении или утрате застрахованного имущества в результате страхового случая;

11.5.5. при возникновении прав Страхователя на страховое возмещение составить калькуляцию ущерба, определить величину суммы страхового возмещения и осуществить выплату в соответствии с условиями настоящих Правил;

11.5.6. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, полученных при заключении договора страхования, при расследовании причин наступления страхового события и определении размера ущерба, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.6. Страховщик имеет право:

11.6.1. направлять запросы в компетентные органы с целью получения необходимых дополнительных документов и информации, подтверждающих факт и причины наступления страхового события, и Страхователь обязуется оказывать ему в этом всяческое содействие;

11.6.2. участвовать в спасении застрахованного имущества и приступить к его осмотру, Страхователь не вправе препятствовать ему в этом;

11.6.3. производить осмотр имущества как перед принятием его на страхование, так и в течение срока действия договора страхования, при необходимости назначать экспертизу в целях установления его действительной стоимости, проверять информацию сообщенную Страхователем;

11.6.4. при получении от Страхователя информации о существенном увеличении степени риска потребовать уплаты дополнительной страховой премии и/или изменения условий договора страхования.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА

12.1. Страховая претензия принимается к рассмотрению Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), составленного по установленной Страховщиком форме, с приложением:

- страхового полиса;

- документов компетентных органов, подтверждающих причину возникновения ущерба (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, правоохранительных органов, суда и др.);

- документов, свидетельствующих о наличии интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении имущества;

- документов, подтверждающих действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества;

- документов, подтверждающих размер и сумму ущерба.

В отдельных случаях, предусмотренных договором страхования, страховая претензия принимается без подтверждающих документов компетентных органов. При этом причина возникновения ущерба определяется на основании акта осмотра представителем Страховщика либо соответствующих актов эксплуатирующих организаций, правлений жилищных товариществ, кооперативов и т.п.

12.2. Страховая претензия подается Страхователем (Выгодоприобретателем) либо лицом, представляющим его интересы. При подаче претензии заявителю необходимо иметь при себе документ, удостоверяющий его личность, при представлении интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариально оформленную доверенность.

12.3. В ходе рассмотрения страховой претензии Страховщик в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил:

12.3.1. определяет обоснованность требований о выплате страхового возмещения на основании представленных Страхователем документов, осмотра места страхового события представителями Страховщика или уполномоченными им лицами и других обстоятельств возникновения ущерба;

12.3.2. на основании заключения Страховщика (или независимого эксперта) определяет размер ущерба;

12.3.3. в случае принятия положительного решения об обоснованности претензии составляет акт о страховом случае и рассчитывает сумму страхового возмещения;

12.3.4. в случае отказа в удовлетворении претензии сообщает об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде с мотивированным обоснованием причин отказа.

12.4. Независимая экспертиза может быть проведена по требованию любой из сторон договора или по их обоюдному согласию. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения или по соглашению сторон с отнесением расходов в равной доле на обе стороны.

Расходы на проведение экспертизы по требованию Страхователя по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

В случае, если проведение экспертизы вызвано отказом Страховщика в выплате страхового возмещения и будет доказана необоснованность такого отказа, то Страховщик принимает на себя долю расходов на проведение экспертизы пропорционально отношению суммы возмещения, определенной после назначения экспертизы, к первоначально заявленной сумме ущерба, в выплате которой было отказано.

12.5. Под ущербом понимается действительная стоимость пропавшего, уничтоженного имущества или его утраченная стоимость вследствие повреждения. Величина ущерба определяется:

12.5.1. при полной гибели, уничтожении, недостаче имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости по договору страхования за вычетом стоимости остатков, годных к использованию и реализации, но всего не свыше страховой суммы;

12.5.2. при частичном повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление в ценах на момент заключения договора страхования, если иное не указано в договоре;

12.5.3. при повреждении элементов отделки и оборудования квартиры – стоимость ремонта квартиры (окраска стен, полов, дверей и оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена обивки дверей, замков и ручек, оконных и дверных стекол, электро- и телепроводки, поврежденных в результате страхового события);

12.6. Величина ущерба включает в себя расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по уменьшению убытков, если они были разумны и необходимы или были произведены по

указанию Страховщика, которые возмещаются, даже если предпринятые Страхователем меры оказались безуспешными, в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к страховой стоимости. Совокупная величина страхового возмещения может превысить страховую сумму по договору.

13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

13.1. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

13.2. Условиями страхования имущества в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

13.3. Страховое возмещение по всем заявленным убыткам выплачивается в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования (страховом полисе). При этом с момента наступления страхового события страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

13.4. При неполном страховании имущества Страховщик производит возмещение ущерба только пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Размер страхового возмещения (СВ) в данном случае определяется по формуле:

$$СВ = У \times СС / ДСИ - Ф,$$

где: У - величина ущерба, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества на момент страхового события;

СС - страховая сумма по договору страхования;

ДСИ - действительная стоимость имущества на момент страхового события;

Ф – безусловная франшиза (если оговорена в договоре страхования).

13.5. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик выплачивает возмещение с учетом последнего изменения.

13.6. Страхователь не имеет права отказаться от оставшегося после страхового события имущества (пусть даже и поврежденного) без согласия Страховщика.

13.7. В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы при условии согласия на это Страховщика.

13.8. Страховщик имеет право сократить на 50% размер страхового возмещения, если Страхователь после наступления страхового события не обеспечил сохранность уцелевшего имущества, которое после выплаты страхового возмещения должно перейти в собственность Страховщика.

13.9. Если будет установлено, что Страхователь или член его семьи в целях увеличения размера страхового возмещения преднамеренно включил в представленный им Страховщику перечень уничтоженного, поврежденного или утраченного имущества такие предметы, которые фактически не были уничтожены, повреждены или утрачены, то Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

13.10. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убыток от третьих лиц, то Страховщик выплачивает ему только разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной в виде возмещения от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

13.11. В случае невозможности дальнейшего использования застрахованного имущества при его гибели (уничтожении) или хищении страховое возмещение выплачивается полностью в размере страховой суммы за вычетом франшизы (если она присутствует в договоре страхования) и выплат, произведенных в отношении данного предмета страхования в течение действия договора.

При хищении имущества, принятого под охрану охранными организациями с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от охранных организаций, исключая из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

13.12. При повреждении имущества ущерб определяется в размере уценки или стоимости ремонта по действующим на начало заключения договора страхования расценкам, если в результате этого ремонта поврежденный предмет можно привести в состояние, годное для дальнейшего использования, в случае частичного повреждения.

13.12.1. Ремонтные (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.

Ремонтные (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.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

13.12.2. Если страховое покрытие распространяется на элементы отделки и оборудования квартиры, Страховщик компенсирует Страхователю также стоимость ремонта квартиры, производимого после страхового случая, при этом ремонтные работы могут включать:

- окраску стен, полов, дверей и оконных рам, побелку потолков;
- замену обоев, линолеума и других покрытий стен и потолков, замену обивки дверей, замков и ручек, оконных стекол, электрических звонков, электро - и теплопроводки;
- иные ремонтные работы, оговоренные в договоре страхования.

Стоимость ремонта определяется по действующим на момент заключения договора расценкам.

13.12.3. В случае повреждения части застрахованного имущества расчет страхового возмещения производится пропорционально размеру ущерба за исключением части годных в эксплуатацию остатков.

13.13. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов и исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, обязан:

13.13.1. рассмотреть письменное заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) о событии, имеющем признаки страхового случая и полученные от него документы по существу;

13.13.2. принять решение о признании или непризнании события страховым случаем.

13.13.2.1. При признании события страховым случаем:

13.13.2.1.1. определить размер страховой выплаты;

13.13.2.1.2. утвердить акт о страховом случае;

13.13.2.1.3. произвести выплату страхового возмещения.

13.13.2.2. При непризнании события страховым случаем – направить Страхователю (Выгодоприобретателю) извещение об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

13.14. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом, при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1% (один процент) на каждый месяц (при этом неполный месяц принимается за полный), прошедший с момента перечисления премии. В случае, если курс иностранной валюты, установленный Центральным

банком РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется из максимального курса.

При этом применяется следующий порядок определения ущерба:

- если причиненный ущерб определяется в российских рублях, то выплаты производятся в рублях, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату перечисления;

- если причиненный ущерб определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма, то выплаты производятся в рублях в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения в валютном эквиваленте.

14. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

14.1. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если:

14.1.1. у него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

14.1.2. соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных ими лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба. Возмещение не выплачивается до окончания расследования.

14.2. Страховое возмещение не выплачивается, если:

14.2.1. застрахованное имущество уничтожено, повреждено или утрачено в результате события, которое страховым случаем по условиям настоящих Правил не является, или событие произошло не в период действия договора страхования;

14.2.2. пострадавшие объекты не указаны в заявлении на страхование и не упоминаются в перечне застрахованного имущества;

14.2.3. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования или об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о степени риска;

14.2.4. страховой случай является результатом умышленного действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или их доверенных лиц;

14.2.5 в результате нарушения Страхователем обязанностей, предусмотренных п. 11.1.2-11.1.8 настоящих Правил не представляется возможным установить факт или причину уничтожения, повреждения или утраты объектов страхования либо определить размер фактического причиненного ущерба;

14.2.6. ущерб полностью возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба;

14.2.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) в оговоренный в договоре страхования срок не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал об этом, либо отсутствие у Страховщика такой информации не могло сказаться на его возможностях судить об обстоятельствах наступления страхового события, величине страхового возмещения и не повлияло на размер ущерба;

14.2.8. факт страхового события не подтверждается соответствующими компетентными государственными органами (гидрометеослужбой, милицией, госпожарнадзором, аварийно-спасательными службами и т.д.).

14.3. Не возмещаются также убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер по спасанию имущества во время и после страхового случая, обеспечению его сохранности и недопущению дальнейшего повреждения.

14.4. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено утраченное застрахованное имущество, он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт и приведение в прежнее состояние поврежденного

в результате утраты имущества. В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на возвращенное имущество переходят к Страховщику.

15. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Переход права на застрахованное имущество к другому лицу:

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

15.1.2. лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно письменно уведомить об этом Страховщика с приложением подтверждающих документов.

15.2. Двойное страхование:

15.2.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика имущества с другими страховыми организациями.

15.2.2. Если договором страхования со Страховщиком предусмотрено собственное удержание Страхователя (франшиза), то он не имеет права заключать какие-либо договоры страхования в отношении этой франшизы с другими Страховщиками.

15.2.3. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, сумма страхового возмещения распределяется пропорционально соотношению страховых сумм по договорам, заключенным каждой из страховых организаций, и общей страховой суммы по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.

15.3. Суброгация

15.3.1. В соответствии с действующим законодательством к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

15.3.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

15.3.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненными ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

15.4. Порядок внесения изменений и дополнений в договор страхования

15.4.1. 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.

15.4.2. 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.

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

15.4.4. 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.

15.5. Разрешение спорных вопросов

15.5.1. Споры по договорам страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются непосредственно сторонами путем переговоров либо в соответствии с действующим законодательством РФ в судебном порядке.

15.5.2. Иски по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества физических лиц, могут быть предъявлены в установленный законодательством РФ срок – два года.

* * *

**ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

Виды имущества	Пожар	Взрыв	Залив	Стихийные бедствия, повреждения	Противоправные действия третьих лиц	Полный пакет
1. Имущество, застрахованное по общему договору:						
1.1. элементы отделки и оборудования квартиры (строения)	0,35	0,08	0,23	0,04	0,08	0,7
1.2. домашнее имущество (предметы домашнего обихода и домашней обстановки, аудио-, видео-, фото-аппаратура, электроника, предметы оптики, бытовая техника, предметы потребления, предназначенные для личного использования, велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке, детские коляски, детские игрушки, книги, не представляющие антикварной ценности, прочее имущество)	0,36	0,08	0,19	0,03	0,44	1,0
2. Имущество, застрахованное по специальному договору:						
2.1. коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, а также изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней	0,53	0,04	0,15	0,02	1,45	2,0
2.2. охотничье огнестрельное, холодное оружие; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, хранящиеся по месту жительства или в индивидуальном гараже; строительные материалы, предназначенные для строительства жилого дома, хозяйственных построек, гаража, садового домика и т.д.; строительные и отделочные материалы для текущего ремонта строения, квартиры; хозяйственный, садовый, спортивный, туристический, охотничий, рыболовный, пчеловодческий инвентарь; столярные, слесарные станки, водяные насосы, газонокосилки, дрели, мотоблоки и т.д.	0,48	0,10	0,18	0,05	0,84	1,5
2.3. другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя	0,38	0,08	0,15	0,04	0,67	1,2
3. Имущество, застрахованное по						

отдельному договору:

3.1. домашнее и/или другое имущество по временному месту нахождения (хранения) в командировке, на отдыхе, на даче, на выставке, по месту нахождения Страхователя и т.д. 0,04 0,02 0,04 0,02 0,33 0,4

3.2. домашнее и/или другое имущество, находящееся на ответственном хранении (залога) с учетом коэффициента хранения, комиссии, в залоге и т.д. Страхуется как домашнее имущество по общему договору на краткосрочности.

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ

Вид риска	Коэффициент
Отсутствие жильцов более 60 дней	1,25
Первый этаж без специальных систем безопасности (решетки на окнах, датчики охранной сигнализации)	1,25
Охранная сигнализация с выводом в ОВД	0,9
Наличие специализированных систем пожарной и охранной сигнализации	0,85

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СТРАХОВОЙ СУММЫ

Размер страховой суммы	Коэффициент
- До 50 000 руб.	1,00
- 50 000 – 150 000 руб.	0,95
- 150 000 – 300 000 руб.	0,90
- свыше 300 000 руб.	0,85