

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «Экип»**

Утверждены Приказом
ООО СК «Экип»
№ _____ от «_____» мая 2009 г.
Генеральный директор

_____ А.В. Бирюков

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	3
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ	5
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ.....	7
5. СТРАХОВАЯ СУММА	9
6. ФРАНШИЗА, ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	9
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	10
8 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	10
9. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	11
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	11
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	12
12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	13
13. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	14
14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	15
15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	16
16. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	18
17. СУБРОГАЦИЯ.....	19
18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Экип», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры добровольного страхования имущества граждан с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, именуемыми в дальнейшем Страхователи. Страховщик и Страхователь в дальнейшем именуются Стороны.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.3. В соответствии со ст. 939 ГК РФ заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом в пользу которого заключен договор.

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

1.4. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам страхования и действующему законодательству РФ.

1.5. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, в том случае, если в Договоре прямо указывается на их применение и сами Правила страхования приложены к Договору. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении Договора удостоверяется записью в Договоре.

Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством РФ, исключить из текста Договора страхования отдельные положения настоящих Правил страхования, не относящиеся к конкретному договору, закрепив это в тексте Договора страхования.

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

1.7. Страховщик вправе помимо Полисных условий создавать Специальные условия страхования, отражающие особенности отдельных программ страхования. Страховщик обязан соблюдать при этом требования законодательства Российской Федерации в части внесения изменений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) по

договору аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т.п., в частности:

2.2.1. Здания, строения, сооружения, квартиры

2.2.2. Конструктивные элементы СТРОЕНИЯ – фундамент, наружные и внутренние стены, крыша, перекрытия, перегородки, элементы внешней отделки.

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

2.2.3. Внутренняя отделка- дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен;

2.2.4. Инженерное оборудование зданий, строений, сооружений, квартир и комнат, включающее в себя системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки), электропитания в том числе слаботочные (антенны, телевизионная, системы локальных сетей и Интернет, сигнализация, радио и т.п.), иное оборудование, указанное в договоре страхования;

2.2.5. Движимое имущество, включающее в себя предметы домашнего обихода, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, ковры и ковровые изделия, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратуру, электронную и бытовую технику, оргтехнику, предметы личного пользования и прочее имущество;

2.2.6. Элементы ландшафтного дизайна - садовые дорожки и тропинки, патио, водоемы, наружное освещение, малые архитектурные формы (перголы, шпалеры, садовая мебель, мостики, скульптуры, вазы и вазоны и др.), прочие элементы ландшафтного дизайна, за исключением любых однолетних и многолетних насаждений, посадочного материала в виде саженцев и семян, иных представителей растительного мира, а также элементов ландшафтного дизайна, содержащих их

2.2.7. Другое имущество, указанное в договоре страхования.

2.3. Если иное не указано в договоре страхования, страхование не распространяется на:

2.3.1. изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

2.3.2. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, антикварные предметы;

2.3.3. предметы религиозного культа;

2.3.4. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.3.5. акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.3.6. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ.

2.3.7. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

2.3.8. модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;

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

2.3.10. средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины зарегистрированные или подлежащие регистрации в государственных органах, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

2.3.11. домашних и сельскохозяйственных животных, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;

2.3.12. информация на бумажных и технических носителях.

2.4. Страхование имущества, перечисленного в п. 2.3 может быть осуществлено по отдельному соглашению сторон.

2.5. В любом случае страхование не распространяется на:

2.5.1. квартиры, здания, сооружения и строения, объекты незавершенного строительства, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которых (водопровод, отопление, канализация, электропроводка и т.д.) находятся в аварийном состоянии, подлежащие сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в них имущество;

2.5.2. 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;

2.5.3. взрывчатые вещества, боеприпасы;

2.5.4. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь (Выгодоприобретатель) не распоряжается на правах собственности, аренды, ответственного хранения и т.п.;

2.5.5. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

2.5.6. имущество работников (служащих) Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ

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

3.2. По настоящим Правилам предусмотрено возмещение реального ущерба вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, возникшего в результате:

3.2.1. Пожара.

Под «Пожаром» – понимается стихийно развивающееся и неконтролируемое горение, тление, обугливание, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест и способное к самостоятельному распространению.

При этом также покрывается ущерб:

- от воздействия на застрахованное имущество огня, высокой температуры, дыма, продуктов горения, горячих газов, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара

- от пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;

- от пожара, возникшего вследствие поджога, совершенного третьими лицами

- от пожара, возникшего в результате аварии электросети – теплового перегрева (аварии) токопроводящих цепей, эксплуатировавшихся в штатном режиме, возгорание в результате замыкания электропроводов, в т.ч. по причине возгорания электробытовых приборов, подключенных к сети, при соблюдении Страхователем, его представителями условий противопожарной безопасности, указанных в инструкциях к вышеуказанным приборам. Если иное не обусловлено договором страхования, не покрывается утрата (гибель, повреждение) застрахованного имущества (аппаратура, бытовая техника, оргтехника и т.п.) в результате короткого замыкания тока в электросети независимо от причины, если это событие не вызвало пожар .

Ущерб возмещается и в том случае, когда пожар возник вне застрахованных зданий, строений, сооружений, квартир и комнат и/или территории страхования.

3.2.2. Взрыва.

Под «Взрывом» понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся выделением энергии и образованием сжатых газов, способных производить разрушение конструкций или установок.

Страхованием не покрываются ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания.

3.2.3. Удара молнии.

Под «Ударом молнии» понимается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения

3.2.4. Повреждения водой.

Под «Повреждением водой» понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате:

- залива застрахованного имущества атмосферными осадками, проникшими через крышу, чердак

- воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, замерзания водопроводных,

отопительных или канализационных труб, а также проникновение содержимого вышеперечисленных сетей в места для того не предназначенные

- залива жидкостью (в том числе средств пожаротушения), поступившей из других жилых и/или нежилых помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю)

Если договором предусмотрено страхование находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях, квартирах, комнатах или территории страхования водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, то возмещаются также:

а) расходы по устранению внезапного повреждения этих систем;

б) расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов в индивидуальных строениях с индивидуальными системами отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов

3.2.5. Стихийных бедствий

Под «Стихийными бедствиями» понимается механическое повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, шторма, цунами – силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 20 м/сек. При этом скорость ветра по данному населенному пункту подтверждается справкой Гидрометцентра;

б) наводнения, паводка, половодья, ледохода – воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод. Интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин;

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

г) града – выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования, согласно справке соответствующих компетентных органов;

д) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества;

е) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала – любых внезапных перемещений грунта;

ж) гололеда, обильного снегопада – образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества.

3.2.6. Противоправных действий третьих лиц

Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимается кража со взломом, грабеж, разбой, умышленное уничтожение третьими лицами застрахованного имущества или его частей, уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьими лицами по неосторожности, предусмотренное ст. 168 УК РФ.

Кража со взломом – тайное хищение застрахованного имущества, при котором на месте совершения противоправного действия (преступления) были обнаружены признаки (следы) взлома и/или проникновения путем подбора ключей (отмычек).

Грабеж – открытое хищение застрахованного имущества.

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

Если это особо предусмотрено договором страхования, то в состав противоправных действий третьих лиц может входить риск кража без взлома – тайное хищение застрахованного имущества, при котором на месте совершения противоправного действия (преступления) не были обнаружены признаки (следы) взлома и/или проникновения путем подбора ключей (отмычек)..

По настоящему риску не возмещается ущерб, причиненный Застрахованному имуществу в результате террористических актов и/или диверсий.

3.2.7. Падения пилотируемых летательных аппаратов или их обломков

Под «Падением пилотируемых летательных аппаратов или их обломков» понимается падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза.

3.2.8. Посторонних воздействий

Под «Посторонними воздействиями» понимается:

- наезд транспортных средств или самодвижущихся машин;
- навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими самоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;
- падение деревьев;
- воздействие животных или птиц;

Если это особо предусмотрено договором страхования, то в состав риска "посторонние воздействия" могут включаться:

- воздействие иных посторонних предметов;
- удар звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;
- проводимые третьими лицами вне территории страхования строительные, взрывные, земляносыпные работы, выемка грунта, засыпка пустот.

3.2.9. Терроризм, диверсия

Под «Терроризму, диверсией» понимаются действия третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- террористический акт;
- диверсия.

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

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

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в пункте 3.2. настоящих Правил рисков.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие:

4.1.1. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования Страхователем, членов их семей или их представителей, а также лиц, работающих у них.

В целях настоящих Правил членами семьи признаются супруги, родители, дети, дедушки, бабушки и иные лица, имеющие имущественные и неимущественные отношения – совместно проживающие по одному адресу, ведущие общее хозяйство, имеющие общий бюджет, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении.

4.1.2. действий Страхователя, Выгодоприобретателя, указанного в договоре Страхователем, членов их семей в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;

4.1.3. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.1.4. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода и забастовок;

4.1.5. нарушений или несоблюдений Страхователем (указанным в договоре страхования Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (указанного в договоре страхования Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество, технологии производства ремонтных, строительных, монтажных работ, правил пожарной безопасности при производстве вышеуказанных работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества;

4.1.6. ветхости (износ свыше 80 %) застрахованного имущества;

4.1.7. естественных свойств застрахованного имущества (коррозия, ржавление, гниение, самовозгорание и т.п.);

4.1.8. длительного воздействия влажности внутри застрахованного помещения (грибок, плесень и т.п.);

4.1.9. эксплуатации Страхователем (указанным в договоре страхования Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (указанного в договоре страхования Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество:

- электропроводов и кабелей внешней проводки с поврежденной изоляцией;
- самодельных и/или нестандартных электроприборов;
- некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

4.1.10. уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, решению суда;

4.1.11. дефектов, недостатков и повреждений застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), лицам, в пользу которых заключено страхование, или их представителям в момент заключения договора страхования;

4.1.12. событий, произошедших до вступления договора страхования в силу, последствия которых, причинили ущерб застрахованному имуществу после вступления договора страхования в силу;

4.1.13. хищения, произошедшего во время страхового случая (данное исключение не относится к наступлению случая по риску «Противоправные действия третьих лиц», п.3.2.6. настоящих Правил) и непосредственно после него;

4.1.14. стихийных бедствий, если до заключения договора страхования в установленном порядке было объявлено об угрозе их наступления или компетентными органами был составлен соответствующий документ, подтверждающий факт угрозы;

4.1.15. конфискации на основании вступившего в законную силу решения суда;

4.1.16. проникновения дождя, снега, града или иной жидкости через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

4.1.17. эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

4.1.18. проводимых Страхователем /представителем Страхователя (Выгодоприобретателем / представителем Выгодоприобретателя) либо с их согласия строительных, ремонтных, монтажных, взрывных, земляных работ, выемки грунта, засыпки пустот, в том числе проводимых вне застрахованного здания, строения, сооружения, помещения и/или территории страхования;

4.1.19. наезда транспортных средств, принадлежащих и/или управляемых Страхователем / Выгодоприобретателем и членами их семей;

4.1.20. проведения Страхователем/Выгодоприобретателем, членами их семей и/или с разрешения Страхователя/Выгодоприобретателя, членов их семей погрузочно-разгрузочных работ;

4.1.21. землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения;

4.1.22. использования застрахованного имущества для целей иных, чем те, для которых оно предназначено;

4.1.23. хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

4.1.24. результатом целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло.

4.2. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, то утрата, гибель, повреждение застрахованного имущества, не является страховым случаем, если причиной наступления событий, указанных в п. 3.2 явились:

4.2.1. проведенные или производимые без согласования с соответствующими компетентными органами ремонт, перепланировка и/или переустройство застрахованного здания, строения, сооружения, помещения и/или территории страхования;

4.2.2. проникновение дождя, снега, града или иной жидкости через швы в панельных домах;

4.2.3. проведение третьими лицами погрузочно-разгрузочных работ.

4.2.4. затопления имущества, хранящегося в подвальных и иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола

4.3. Договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные ограничения на страховую защиту.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества в месте нахождения в день заключения договора страхования.

5.2. Действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер, либо на основании экспертной оценки, произведенной Страховщиком.

5.3. Размер страхового возмещения не может превышать установленной в договоре страхования страховой суммы.

5.4. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества, договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на момент заключения договора.

5.5. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена ниже действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества. В этом случае договор страхования заключается с условием расчета размера страхового возмещения «по пропорции» - размер страхового возмещения определяется пропорционально отношению страховой суммы, установленной в договоре страхования для поврежденного застрахованного имущества, к его действительной стоимости.

В особых случаях, договор страхования, страховая сумма в котором установлена ниже страховой стоимости, может быть заключен с условием расчета размера страхового возмещения «по первому риску» - страховое возмещение выплачивается в размере причиненного застрахованному имуществу реального ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования для этого имущества или соответствующего лимита ответственности.

Применение условия расчета страхового возмещения "по первому риску" должно быть указано в договоре страхования. При отсутствии такого указания считается, что имущество застраховано с условием расчета страховой выплаты "по пропорции".

6. ФРАНШИЗА, ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

По соглашению Сторон в договоре страхования могут быть установлены:

6.1. 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 предмету) или его части, по определенному риску и т.п.

6.2. Франшиза – размер некомпенсируемого Страховщиком убытка как в отношении всего застрахованного имущества, или отдельных предметов и/или определенных рисков.

6.2.1. При условной (невывчитаемой) франшизе Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если его размер превысит сумму франшизы.

6.2.2. При безусловной (вычитаемой) франшизе ее размер вычитается из суммы страхового возмещения в любом случае.

Если сумма страхового возмещения меньше или равна размеру франшизы, то страховое возмещение не выплачивается.

6.3. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

6.4. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных предметов или групп предметов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные

франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому предмету или группе предметов.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

7.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком на основании разработанных им страховых тарифов, которые зависят от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации) и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.3. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку наличными деньгами или перечислением денежных средств Страхователя на расчетный счет Страховщика.

7.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия или ее первый взнос при уплате в рассрочку уплачивается:

- при уплате наличными деньгами - при заключении договора страхования;
- при уплате путем перечисления денежных средств - в течение 5 рабочих дней со дня подписания договора страхования.

7.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то первый страховой взнос в размере не менее 50 % от страховой премии вносится при заключении договора страхования, второй взнос в размере оставшейся части страховой премии - не позднее, чем через 3 месяца с момента вступления в силу договора страхования.

7.6. Если в договоре страхования не указано иного, то действует следующее условие:

если при уплате премии в рассрочку, внесение очередного страхового взноса просрочено, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на случаи, произошедшие с того момента, когда страховой взнос должен быть уплачен и до момента фактической уплаты всех просроченных взносов в полном объеме. В случае просрочки внесения очередного страхового взноса более чем на 30 календарных дней, договор считается прекращенным с 24 часов последнего из предоставленных Страхователю дней на оплату этого взноса.

Уплаченные денежные средства возврату Страхователю не подлежат.

7.7. Иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

7.8. Страховую премию (страховые взносы) может уплатить иное лицо, не имеющее прав в отношении объекта страхования. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования.

8 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается сроком на один год или по соглашению сторон на иной срок (период страхования), который указывается в договоре страхования.

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

8.2.1. при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу или их уплаты представителю Страховщика;

8.2.2. при уплате страховой премии или первого ее взноса путем перечисления денежных средств – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления средств на расчетный счет Страховщика,

8.3. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу и до его окончания.

8.4. При заключении договора страхования на новый (очередной) срок до истечения срока действия предыдущего договора страхования обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая по новому договору страхования наступает с момента окончания предыдущего договора страхования при условии своевременной оплаты страховой премии, в порядке, предусмотренном во вновь заключенном договоре страхования.

8.5. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в нем как день его окончания.

9. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

9.1. Территория страхования – территория, указанная в договоре (полисе) страхования.

9.2. Имущество считается застрахованным только в пределах тех территорий, которые указаны в договоре страхования. Если застрахованное имущество выбывает с территории страхования, договор страхования в отношении данного имущества прекращает свое действие на период выбытия имущества с территории страхования.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования заключается на основании письменного, либо устного заявления Страхователя.

Для заключения договора страхования Страхователь обязан:

10.1 подать Страховщику устное заявление или письменное заявление на страхование (анкету) установленной Страховщиком формы. Все пункты заявления на страхование должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим неоднозначного толкования. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается Страхователем или его официальным представителем.

10.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в письменном запросе по установленной Страховщиком форме обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему с целью определения степени риска вопросы в отношении страхуемого имущества. Если будет установлено, что сведения, сообщенные Страхователем, не соответствуют действительности, в целом или в части, и что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, Страховщик имеет право требовать признания договора страхования недействительным. Если такой договор признан недействительным, то при наличии каких-либо выплат по договору Страхователь возвращает Страховщику все произведенные выплаты в полном объеме.

10.3. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и/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, садовую книжку, регистрационное удостоверение (техпаспорт БТИ), товарные чеки, счета ремонтных или строительных предприятий, отчет об оценке и т.п.).

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

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

10.6. Договор страхования оформляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в письменной форме путем составления договора страхования и/или страхового полиса.

10.7. Любые изменения и/или дополнения, вносятся в действующий договор страхования в письменной форме, путем составления дополнительного соглашения к данному договору и подписываются Страховщиком и Страхователем.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

11.1.1. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя

11.1.2. заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя, а также заменить его 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 страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

11.1.3. за дополнительную плату внести в действующий договор страхования дополнительное имущество и/или увеличить размер страховой суммы при увеличении действительной стоимости застрахованного имущества либо в случае неполного имущественного страхования.

11.1.4. получить дубликат страхового полиса и/или договора при его утере в период его действия, направив для этого письменное заявление Страховщику.

11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также иную запрошенную Страховщиком информацию.

11.2.2. предоставить по требованию Страховщика документ, подтверждающий действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование.

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

11.2.4. своевременно уплатить страховую премию в размере и сроки, указанные в договоре страхования.

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

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

- при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха, применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий, строений, сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия;

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

11.2.6. немедленно, но не позднее 2-х рабочих дней после того как стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю) сообщить Страховщику:

- о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и/или возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю);

- о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

11.2.7. на Страхователе лежит обязанность проинформировать Выгодоприобретателя о том, что его персональные данные, указанные в Договоре страхования (полисе), будут обрабатываться Страховщиком в целях исполнения этого договора в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

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

11.3. Страховщик имеет право:

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

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

11.3.3. потребовать расторжения договора страхования в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами страхования и/или договором страхования, в случае нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора страхования и/или положений настоящих Правил страхования;

11.3.4. потребовать признание договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Существенными признаются, по крайней мере, обстоятельства, указанные в договоре в договоре страхования, заявлении на страхование и других приложениях к договору, а также сообщенных Страховщику в ответ на его письменный запрос.

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

11.4. Страховщик обязан:

11.4.1. составить страховой акт или другие заменяющие его документы после урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, наличия всех документов, подтверждающих наступление страхового случая и прав на получение страхового возмещения в порядке и сроки, указанные в разделе 16.

11.4.2. произвести выплату страхового возмещения в течение 10 рабочих дней после признания случая страховым и подписания страхового акта, если договором страхования не предусмотрено иное;

11.4.3. при непризнании случая страховым направить Страхователю письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

11.4.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законом и иным правовым и нормативным актом.

11.5. Страховщик и Страхователь имеют и другие права и обязанности по отношению к друг к другу, вытекающие из положений договора страхования, настоящих правил страхования и законодательства РФ.

12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

12.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) должен незамедлительно в письменной форме сообщать Страховщику о значительных изменениях в

обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора. Значительными признаются изменения, оговоренные в настоящих Правилах и в договоре страхования, в том числе:

- передача застрахованного имущества в аренду, залог либо во временное пользование другому лицу;
- дарение, продажа или переход прав собственности на застрахованное имущество к другому лицу по иным основаниям;
- реконструкция застрахованного имущества;
- проведение работ в застрахованном здании, строении, сооружении, помещении и/или в местах хранения застрахованного имущества, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов.

12.2. Если в период действия договора стоимость застрахованного имущества изменяется (например, в квартире сделан ремонт или изменился состав домашнего имущества), то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе подать Страховщику заявление об изменении страховой суммы и состава застрахованного имущества.

12.3. При этом Страховщик в течение 10 рабочих дней после поступления заявления от Страхователя (Выгодоприобретателя), направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) соответствующее уведомление, дополнительное соглашение к договору страхования, счет на дополнительную страховую премию и/или изменения условий договора страхования

12.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор.

13. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

13.1. Действие договора страхования прекращается:

13.1.1. По истечении срока действия договора страхования

13.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме – исчерпании страховой суммы (возмещении ущерба в размере страховой суммы);

13.1.3. В случае признания судом договора страхования недействительным.

13.1.4. Если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска отпало по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

13.1.5. По требованию Страхователя;

13.1.6. По требованию Страховщика, если оно обусловлено невыполнением Страхователем положений настоящих Правил страхования и/или договора страхования, действующего законодательства РФ;

13.1.7. По соглашению сторон;

13.1.8. При ликвидации или реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования.

13.1.9. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или договором страхования.

13.10. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пп. 13.1.4, 13.1.6, за исключением случаев, когда по прекращаемым договорам страхования было выплачено страховое возмещение или имеется заявление на выплату страхового возмещения, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную им страховую премию (страховые взносы), за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование, а также за вычетом расходов, понесенных Страховщиком на ведение страхования.

13.2. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченные Страховщику взносы не подлежат возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

13.3. Если договор страхования расторгается Страховщиком (в соответствии с п. 12.4. настоящих Правил) либо Страхователь отказывается от Договора страхования, то ответственность Страховщика по договору прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении.

13.4. О намерении досрочного расторжения договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если договором не предусмотрено иное

14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

14.1 При повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

14.1.1. Принять все возможные меры к спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

14.1.2. Незамедлительно заявить о случившемся в соответствующие компетентные органы (пожарную охрану, аварийные службы, милицию, РЭУ, ДЭЗ, сельскую (поселковую) администрацию, правление садового товарищества и т.п.), с целью получения от компетентных органов документов, подтверждающих обстоятельства, причины события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба

14.1.3. Письменно сообщить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая в течении 2-х рабочих дней с того момента, как о нем стало известно Страхователю, при этом сообщение должно содержать следующие сведения:

1. номер и дату заключения договора страхования
2. наименование и адрес места расположения имущества, которому причинен ущерб
3. дату и время причинения ущерба
4. сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба
5. в какие компетентные органы были поданы заявления Страхователем (Выгодоприобретателем)
6. предполагаемый размер ущерба

14.1.4. Предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, причину и размер ущерба, в том числе

- по рискам «ПОЖАР», «ВЗРЫВ», «УДАР МОЛНИИ» - документы из органов пожарной охраны и др.;

- по риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ» - документы из РЭУ, ДЭЗ, аварийных служб и др.;

- по риску «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» - документы из гидрометеослужбы по факту стихийного бедствия, и др.;

- по риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» - справку из милиции, копию постановления о возбуждении уголовного дела, копию протокола осмотра места происшествия, копию постановления о предъявлении обвинения либо о приостановлении уголовного дела;

- по риску «ПАДЕНИЕ ПИЛОТИРУЕМЫХ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ ИЛИ ИХ ОБЛОМКОВ» и «ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ» - акт или иной официальный документ компетентных органов о причинах и обстоятельствах причинения вреда.

14.1.5. По требованию Страховщика предъявить для осмотра поврежденное имущество (или остатки от него) в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

При невозможности сохранения картины ущерба - зафиксировать ее путем фото- или видеосъемки, составления схем, планов, чертежей и т.п.; данные документы должны предоставляться в согласованные со Страховщиком сроки

Страхователь имеет право изменять картину ущерба только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшения размера ущерба, а также по истечении 3 рабочих дней после сообщения об ущербе Страховщику (п.14.1.3. настоящих Правил), если Страховщик за это время не согласовал со Страхователем дату проведения осмотра имущества. При этом Страхователь должен зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом.

14.1.6. По требованию Страховщика предъявить имущество после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем. При отказе Страхователя предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении;

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

14.1.8. Предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любого служащего и т.п. лиц, знающих обстоятельства дела, оказывать содействие и помощь Страховщику в получении необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая из соответствующих компетентных органов.

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

14.2. Страховщик вправе помимо документов, указанных в п. 14.1.4, запросить иные документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, причину и размер ущерба в зависимости от условий договора страхования и характера события.

Непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов, а также документов, указанных в п. 14.1.4, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтвержденного такими документами.

14.3. Также Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает в компетентных органах, других организациях документы для принятия обоснованного решения о признании (непризнании) данного случая страховым.

15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15.1. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы, если в договоре страхования не оговорено иное.

15.2. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты с момента наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

15.3. Размер страхового возмещения определяется исходя из реального ущерба, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) повреждением, утратой или гибелью застрахованного имущества при наступлении страхового случая, но не более страховой суммы по данному имуществу или соответствующего лимита ответственности и с учетом варианта выплаты (п. 5.5 настоящих Правил).

15.4. Реальный ущерб рассчитывается следующим образом:

15.4.1. При утрате застрахованного имущества - в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования для этого имущества и с учетом соответствующих лимитов ответственности;

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

Процент износа поврежденного имущества рассчитывается в соответствии с п. 15.8.

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

15.4.3. При гибели застрахованного имущества, когда восстановление поврежденного застрахованного имущества технически невозможно - в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не выше установленной для этого имущества страховой суммы и с учетом соответствующих лимитов ответственности;

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

15.4.4. При признании в результате страхового случая квартиры, комнаты непригодными к проживанию - в размере разницы между его действительной стоимостью на момент заключения договора страхования и величиной компенсации в денежной форме (или стоимостью жилого помещения, предоставляемого взамен признанного непригодным к проживанию), предоставляемой Страхователю (Выгодоприобретателю) муниципальными органами в установленном порядке, но не выше установленной для этого помещения страховой суммы и с учетом соответствующих лимитов ответственности.

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

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

15.5. Восстановительные расходы включают в себя:

15.5.1. Расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

15.5.2. Расходы на оплату работ по ремонту, которые определяются с учетом затрат на разборку поврежденного имущества;

15.5.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

15.6. Восстановительные расходы не включают в себя:

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

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

15.6.3. Расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

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

15.6.5. Расходы по восстановлению товарного вида;

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

15.6.7. Иные расходы, произведенные сверх необходимых.

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

15.7.1. Расходы за срочность проведения восстановительного ремонта;

15.7.2. Дополнительные затраты по срочной доставке;

15.7.3. Дополнительные затраты по оплате срочных работ по ремонту, проводимому в выходные и праздничные дни, в ночное и неурочное время;

15.7.4. Дополнительные затраты по оплате авиаперевозки.

15.8. Процент износа устанавливается на дату наступления страхового случая, исходя из вида застрахованного имущества, его эксплуатационно-технического состояния, срока эксплуатации.

15.9. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта

с соответствующим заявлением. Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором.

15.10. Размер страхового возмещения определяется в размере реального ущерба, уменьшенного на сумму франшизы, с учетом варианта выплаты (п. 5.5 настоящих Правил) и не может превышать страховой суммы и/или соответствующего лимита ответственности, если франшиза и/или лимиты ответственности были установлены в договоре страхования.

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

16. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

16.1. Выплата страхового возмещения производится после признания случая страховым на основании письменного Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), страхового полиса, страхового акта Страховщика, сметы (калькуляции) ущерба при условии получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов (раздел 14 настоящих Правил).

16.2. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами через кассу Страховщика либо на счет в банке, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем).

16.3. Страхователь не имеет права отказаться от оставшегося после страхового случая имущества. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

16.4. Страховое возмещение выплачивается лицу, в пользу которого заключен договор страхования при предъявлении им документа, удостоверяющего личность.

В случае смерти Выгодоприобретателя - физического лица, не успевшего получить страховую выплату, страховое возмещение выплачивается его наследникам после предоставления соответствующих документов (свидетельства о праве на наследство, документа, удостоверяющего личность).

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

16.6. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) возвращено похищенное имущество после выплаты страхового возмещения, то Страхователь обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение (за вычетом суммы соответствующей ущербу в застрахованном имуществе в случае его повреждения) в течение 10 рабочих дней.

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

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

16.7.2. Если соответствующими органами внутренних дел по факту утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело либо государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества - до окончания расследования или судебного разбирательства.

16.8. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

16.8.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом, за исключением случаев, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении

события либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

16.8.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

16.8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);

16.8.4. в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами страхования, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

16.8.5. Страховщик дает мотивированное обоснование при отказе Страхователю в страховой выплате.

17. СУБРОГАЦИЯ

17.1. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы страхового возмещения права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

Страхователь обязан передать Страховщику до момента выплаты страхового возмещения все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

17.2. Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

18.2. При не достижении соглашения споры рассматриваются в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗМЕР БАЗОВЫХ ГОДОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
(в % от страховой суммы)

Виды рисков	Тариф	
	движимое имущество	недвижимое имущество
Пожар (п. 3.2.1. Правил)	0,19	0,20
Взрыв (п. 3.2.2. Правил)	0,18	0,18
Удар молнии (п. 3.2.3. Правил)	0,05	0,05
Повреждение водой (п. 3.2.4. Правил)	0,18	0,20
Стихийные бедствия (п. 3.2.5. Правил)	0,12	0,13
Противоправные действия третьих лиц (п. 3.2.6. Правил)	0,27	0,26
Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков (п. 3.2.7. Правил)	0,12	0,12
Посторонние воздействия (п. 3.2.8. Правил)	0,15	0,10
Терроризм, диверсия (п. 3.2.9. Правил)	0,05	0,05

Базовые тарифные ставки соответствуют сроку страхования 1 год с условием возмещения ущерба «по пропорции» и расходов на восстановление (ремонт) - с учетом износа.

При страховании с условием выплаты страхового возмещения «по первому риску» к базовой тарифной ставке применяется повышающий коэффициент (1,0 – 3,5), зависящий от соотношения страховой суммы и действительной стоимости объекта страхования, от характера риска и вида имущества, подлежащего страхованию.

При страховании с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) без учёта износа к базовой ставке применяется повышающий коэффициент (1,0 – 3,0), зависящий от характера риска, степени износа и вида имущества, подлежащего страхованию.

При сроке страхования менее одного года к базовой тарифной ставке применяются следующие понижающие коэффициенты:

до 15 дней	до 1 мес.	до 2 мес.	до 3 мес.	до 4 мес.	до 5 мес.	до 6 мес.	до 7 мес.	до 8 мес.	до 9 мес.	до 10 мес.	до 11 мес.	от 11 мес.
0,15	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95	1,0

При страховании на срок более года тарифная ставка получается умножением годовой тарифной ставки на срок страхования, выраженный в годах.

При уплате страховой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент (1,0-1,2), зависящий от инфляционных ожиданий, срока страхования, количества и сроков платежей.

При страховании с установлением предельных размеров выплат по одному страховому случаю, или за весь срок действия договора по определенному виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части, по определенному риску и т.п., к базовой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент (0,8 – 1,0), зависящий от установленных лимитов, вида риска и вида имущества, подлежащего страхованию.

Помимо коэффициентов, указанных выше, страховщик вправе применить к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты 0,1 – 10,0 с учётом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска: вид, характеристики имущества, его состояние, местоположение, наличие охраны, средств пожаротушения, условия и цели использования имущества, региональные особенности его хранения (эксплуатации), а также и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.