

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Цюрих»
(ООО СК «Цюрих»)**



«УТВЕРЖДЕНО»

Приказом № 415 от «20» октября 2009 г.

Генеральный Директор

_____ Н.И. Клековкин

**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО
СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Москва

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Субъекты страхования	4
3. Объект страхования	4
4. Страховые риски. Страховые случаи	5
5. Страховая сумма. Франшиза	8
6. Страховая премия (Страховой взнос)	10
7. Срок страхования	10
8. Договор страхования	11
9. Страхование в иностранной валюте	12
10. Последствия изменения степени риска	12
11. Права и обязанности сторон	13
12. Выплата страхового возмещения	15
13. Изменение и дополнение договора страхования	20
14. Порядок разрешения споров	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Цюрих» (ООО СК «Цюрих») (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры комбинированного добровольного страхования имущества физических лиц (далее по тексту – Страхователи).

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

Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к договору.

Вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

1.3. При заключении договора страхования страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении договора страхования условиями отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные Сторонами договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст договора. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

1.4. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Страховщик – страховая организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ и имеющая лицензию, выданную Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на настоящий вид страхования.

Страхователь – физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

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

Третьи лица – любые физические и юридические лица за исключением сторон по договору.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика выплатить страхового возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

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

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

Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

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

Лимит ответственности – максимальный размер страхового возмещения по одному или группе рисков на один или несколько страховых случаев.

Франшиза – предусмотренное условиями договора страхования освобождение Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшиза может быть условной (невычитаемой) и безусловной (вычитаемай) и может устанавливаться как в абсолютном значении, так и в процентном отношении к страховой сумме.

При установлении условной франшизы Страховщик не несет ответственности за прямой реальный ущерб, не превышающий размера франшизы, и обязан возместить его полностью, если его величина превысила размер установленной франшизы. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязан возместить прямой реальный ущерб за вычетом установленной франшизы.

Договор страхования – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки, установленные договором страхования.

Территория страхования – указанная в договоре территория, на которую распространяется страхование в отношении застрахованного имущества.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории РФ, заключившие со Страховщиком договоры комбинированного страхования имущества, которым они владеют на правах собственности или иных вещных правах.

Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Цюрих. Розничное страхование» (ООО СК «Цюрих. Ритейл»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией на право проведения страховой деятельности, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Российской Федерации.

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

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

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

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

2.4. По договору страхования может быть застрахована ответственность Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

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

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Фе-

дерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя):

- связанные с владением, пользованием, распоряжением движимым и недвижимым имуществом;
- связанные с обязанностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возместить прямой реальный ущерб (вред), причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникший в результате наступления события, признанного страховым случаем.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

- а)** здания, строения, постройки и сооружения, в т.ч. объекты незавершенного строительства, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;
- б)** квартиры, отдельные помещения;
- в)** элементы внутренней и внешней отделки, инженерное оборудование;
- г)** предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- д)** электробытовые, осветительные приборы, фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видеоэлектронная и бытовая техника и т.п.;
- е)** музыкальные, измерительные и оптические приборы и инструменты;
- ж)** спортивный, охотничий и садовый инвентарь;
- з)** мебель, ковры;
- и)** объекты ландшафтного дизайна;
- к)** иное имущество, кроме указанного в п. 3.6. настоящих Правил

л) ответственность Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

Под «имуществом» понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владение, пользование, распоряжение), а также принявший имущество в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию, продажу и для других целей.

3.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано с обязательным осмотром представителем Страховщика и оценкой эксперта следующее имущество, принадлежащее Страхователю:

- а)** ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- б)** рисунки, картины, скульптуры, коллекции

марок, монет и иные коллекции или произведения искусства и другие антикварные предметы;

в) предметы религиозного культа.

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

3.5. Страхователь может застраховать свое имущество полностью (домашнее имущество, квартира/комната, строение), или выборочно от всех или от отдельных рисков.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не могут быть застрахованы:

а) здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

б) здания, сооружения, квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов (окружной или муниципальной межведомственной комиссии – МВК), а также находящееся в них имущество;

в) имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;

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

д) акции, облигации и другие ценные бумаги;

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

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

з) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки

памяти и т.д.;

и) взрывчатые вещества;

к) передвижные строительные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

л) домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, посевы, урожай сельскохозяйственных культур;

м) деловая древесина, дрова;

н) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;

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

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

4.1.1. Пожара, в результате случайного возникновения и распространения огня, а также действий по пожаротушению, удара молнии, взрыва газа, используемого в бытовых целях, возгорания радио-, теле-, видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники.

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

При этом Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

Не покрывается страхованием и не подлежит возмещению ущерб от повреждений огнем, возникший по иным причинам, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня и тепла, необходимых для проведения термической обработки, жарки, обжига, варки, сушки, глажения и иных подобных целей.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате поджога, как следствия противоправных действий

третьих лиц.

4.1.1.2. Удар молнии – прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками и землей, в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

Не подлежит возмещению ущерб от выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключающее прямое попадание молнии в электрические установки.

4.1.1.3. Взрыв – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Возмещению подлежит также ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок. Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрывается.

4.1.1.4. Радио-, теле-, видеоаппаратура, компьютеры, электронная аппаратура, другая бытовая техника и электроприборы считаются застрахованными также на случай их возгорания в результате короткого замыкания

4.1.2. Отключения или аварии инженерных сетей и коммуникаций, проникновения воды из соседних помещений.

4.1.2.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате внезапных отключений или аварий водопроводной, канализационной, отопительной, противопожарной систем, систем электро- и газоснабжения, проникновения воды и иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

4.1.2.2. Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю до наступления страхового случая.

4.1.2.3. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- а)** уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

- б)** проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

- в)** влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.);

- г)** естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных систем.

4.1.3. Действия природных сил и стихийных бедствий.

4.1.3.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения 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.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли в результате стихийного бедствия.

- б)** Наводнения, паводка, половодья, выхода подпочвенных вод, 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, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества;

Землетрясение – подземные толчки и колебания

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

г) Перемещения или просадки грунта, оползня, обвала – любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Ущерб не подлежит возмещению в том случае, если он вызван проведением строительных, взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ.

д) Селя, снежных лавин, камнепада – воздействия на застрахованное имущество движущихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

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

ж) Действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

з) Гололеда, обильного снегопада – образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению.

4.1.3.2. Не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате размокающего (разъедающего или растворяющего) действия воды или других жидкостей.

4.1.3.3. Ущерб, возникший в результате действия природных сил и стихийных бедствий, относится к одному страховому случаю, если причины его вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования. В противном случае, убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

4.1.4. Постороннего воздействия.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

а) падения деревьев;

б) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала водных транспортных средств или самоходных плавающих

сооружений;

в) падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.д.), либо их частей, обломков или их груза и предметов из них.

4.1.5. Противоправных действий третьих лиц – преднамеренных неправомерных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

4.1.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты, умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения: кражи и/или грабежа, включая разбой, поджога, взрыва, хулиганские действия, актов вандализма и терроризма.

Кража – тайное хищение имущества, совершенное с корыстной целью, противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества. Ущерб возмещается только в том случае, если на месте такого изъятия были обнаружены признаки (следы) взлома. Грабеж – открытое хищение имущества с применением насилия либо с угрозой применения насилия. Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, либо с угрозой применения такого насилия. Хулиганские действия – умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества или его частей третьими лицами без цели хищения.

Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

Терроризм – попытка или совершение неправомерных действий третьих лиц, за которые по законодательству РФ наступает уголовная ответственность.

4.1.5.2. Не возмещается ущерб:

а) возникший вследствие утраты (недостачи), повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- мошенничества (хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);
- присвоения или растраты (хищение чужого имущества, вверенного виновному);
- нанесенный членами семьи Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающим у него обслуживающим персоналом;
- причинения имущественного ущерба путем

обмана или злоупотреблением доверием;

- вымогательства (требование передачи чужого имущества или права на имущество совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких).

Договор страхования может быть заключен по совокупности названных выше страховых случаев или в любой их комбинации.

4.3. Страховым случаем является наступившее событие, предусмотренное п.п.4.1.1.–4.1.5. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостаче или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

4.4. В соответствии с настоящими Правилами обязательства Страховщика, которые возникли с наступлением страхового случая, включают в себя обязанности, в соответствии с действующим законодательством РФ, по удовлетворению требований третьих лиц на основании вынесенного судебного решения, предъявленного к исполнению Страхователю, или предъявленной Страховщику обоснованной претензии от третьих лиц к Страхователю, подлежащей возмещению в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), о возмещении вреда:

а) причиненного жизни и здоровью третьих лиц (физический ущерб);

б) прямого реального ущерба, причиненного имуществу третьих лиц (имущественный ущерб), в результате наступления события, признанного страховым случаем, в принадлежащем Страхователю строении или квартире.

К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком как страховой случай, относятся события, произошедшие в результате пожара (исключая пожар в результате поджога), взрыва газа, употребляемого для бытовых нуждностей, или повреждения водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив) в соответствии с п. 4.1. настоящих Правил страхования.

Событие признается Страховщиком страховым случаем, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. При этом ответственность Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной

связи между происшедшим событием и в связи с этим причиненным третьим лицам вреда.

4.5. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю:

а) прямой реальный ущерб, вызванный повреждением или уничтожением объекта страхования;

б) прямой реальный ущерб потерпевшим третьим лицам, связанный с причинением вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу, в пределах предусмотренного договором страхования лимита ответственности;

в) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по выяснению причин наступления события, включая судебные издержки и расходы на представителя;

г) расходы Страхователя по спасанию объекта страхования, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества;

д) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении прямого реального ущерба, возникшего в результате наступления события, признанного страховым случаем, к лицу, ответственному за причинение этого ущерба, в случае, если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы (лимита ответственности).

Размер страхового возмещения /обеспечения, состоящий из выплаты прямого реального ущерба и расходов, предусмотренных п. 4.5. (в, г, д) настоящих Правил не должен превышать страховой суммы (лимита ответственности).

5. СТРАХОВАЯ СУММА, ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страхового взноса) и страхового возмещения/обеспечения.

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

5.3. Действительная стоимость определяется:

а) для движимого (домашнего) имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, по ценам, действующим на дату заключения договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для зданий, сооружений, хозяйственных и

иных построек, квартир, отдельных помещений – в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

в) для объектов в стадии незавершенного строительства – по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на дату заключения договора страхования;

г) для внутренней/внешней отделки помещений – в размере стоимости приобретения материалов, полностью аналогичных застрахованным, и трудовым затратам по ценам, действующим на дату заключения договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества;

д) для объектов ландшафтного дизайна – в размере стоимости приобретения и монтажа объектов, полностью аналогичных застрахованным, по ценам, действующим на дату заключения договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества;

е) для ювелирных изделий, изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ, предметов религиозного культа – в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества (с учетом износа), устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

ж) для произведений искусства и коллекций – в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в страховом Полисе на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

5.4. При страховании Страхователем арендованного имущества (принятого на хранение и т.д.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утраты) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

5.5. По заявлению Страхователя, по согласованию со Страховщиком, в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена в том случае, если объект был застрахован не на полную стоимость или действительная стоимость объекта возросла, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы.

5.6. По договору комбинированного страхования, предусматривающему страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами за причинение им вреда жизни, здоровью или ущерба их имуществу, размер страховой суммы (лимит ответственности) определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком, в пределах которой(ого) могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения/обеспечения как по видам ответственности (вред жизни, здоровью или ущерб имуществу третьих лиц), так и по каждому страховому случаю.

5.7. Выплаты страхового возмещения/обеспечения не могут превышать величину страховой суммы или лимита ответственности, установленной(ого) договором страхования.

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

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5.9. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая, возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.10. Расходы в целях уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика возмещаются Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости и если они не превышают установленных в договоре предельных сумм страховых выплат (лимитов ответственности), даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

5.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, то после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения в части прямого ущерба, причиненного застрахованному имуществу, а также причиненного вреда жизни и

здоровью, а также имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая.

Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая; при этом договор страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением/обеспечением. После выплаты страхового возмещения при восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму в соответствии с п. 6.6. настоящих Правил.

5.12. По соглашению Сторон условиями договора страхования может быть предусмотрен размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка (франшиза), как в отношении всего застрахованного имущества, так и в отношении его отдельных предметов и конкретных страховых событий. Размер франшизы указывается в договоре страхования как в абсолютной величине, так и в процентах к страховой сумме.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса со 100 руб. страховой суммы (или в процентах от страховой суммы).

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии (страхового взноса) использовать поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска.

При этом базовые страховые тарифы определяются с учетом огнестойкости, наличия средств охраны застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество, оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и т.п., а также других факторов, влияющих на степень страхового риска.

6.4. Оплата страховой премии производится путем наличного и безналичного расчетов, единовременным платежом или в рассрочку (два

и более страховых взносов), в размере и сроки, установленные договором страхования. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 (шести) месяцев, уплачивается единовременно. При уплате в рассрочку первый взнос устанавливается в размере не менее 40% от исчисленной страховой премии. При заключении договора страхования Стороны могут оговорить и иной порядок уплаты страховой премии.

6.5. В случае неоплаты Страхователем второго и последующих страховых взносов договор страхования может быть расторгнут Страховщиком в одностороннем порядке. При этом договор считается расторгнутым с момента неоплаты очередного страхового взноса в указанной договором срок, а Страховщик вправе потребовать возмещения ему убытков, причиненных расторжением договора.

Если Страхователь до истечения срока очередного платежа поставит Страховщика в известность о том, что очередной страховой взнос не может быть оплачен в сроки, установленные договором страхования, или о том, что очередной и все последующие страховые взносы не будут оплачены, Стороны могут прийти к соглашению об изменении сроков уплаты страховых взносов или об изменении срока действия договора страхования соразмерно оплаченной страховой премии. Изменение сроков уплаты страховых взносов и срока действия договора страхования оформляется дополнительным соглашением к договору.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки очередного страхового взноса.

6.6. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования (согласно п. 5.5. Правил) либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения (согласно п. 5.11. Правил) Страхователем уплачивается дополнительная страховая премия, рассчитанная исходя из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик вычитает из суммы, подлежащей выплате страхового возмещения, неуплаченный страховой взнос.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договоры страхования по соглашению Сторон могут заключаться на срок, определенный в п.п. 7.2.–7.4. если договором не установлено иное.

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

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

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

Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за последний год пропорционально количеству месяцев, в течение которых действует договор страхования.

7.4. При страховании на определенный срок в днях неполный месяц принимается за полный.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая, возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого случая ущерб связанный с утратой, повреждением, или уничтожением застрахованного имущества, а также за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц, а также их имуществу в пределах определенной договором страховой суммы.

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

8.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим

существенным условиям:

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

При принятии на страхование коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов договор страхования заключается только с обязательным осмотром Страховщиком и оценкой эксперта, независимо от размера страховой суммы

8.4. Договор страхования заключается в письменной форме в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу по одному для каждой Стороны и должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

8.5. Договор страхования, вступает в силу:

- при уплате наличными деньгами – с момента уплаты Страхователем страховой премии или первой ее части, если условиями договора не предусмотрено иное;
- при уплате страхового взноса по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

8.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (страхового Полиса), подписанного Сторонами, который вручается Страхователю в следующие сроки:

- в день оплаты наличными деньгами;
- при безналичной форме оплаты – в течение 3-х рабочих дней, после поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;

8.7. В случае утраты договора страхования (страхового Полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового Полиса, после чего утраченный страховой Полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не осуществляются.

При повторной утрате Полиса второй и последующие дубликаты выдаются Страхователю на основании его письменного заявления при условии оплаты Страхователем стоимости изготовления и оформления нового договора (страхового Полиса).

8.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в

установленные договором сроки;

- ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- признания договора страхования по решению суда недействительным;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай;
- переход застрахованного имущества в собственность иного лица, чем Страхователь (Выгодоприобретатель)

8.10. При досрочном прекращении договора страхования по основаниям иным, чем наступление страхового случая, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (ст. 958 ч. 1 ГК РФ).

8.11. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

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

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

8.14. 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 это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. При этом Страховщик вправе потребовать изменения

условий договора страхования согласно разделу 10 настоящих Правил.

В случае, когда лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, отказывается от своих прав и обязанностей, предусмотренных договором страхования, Стороны расторгают договор страхования на основании письменного заявления Страхователя. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за вычетом понесенных расходов пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.15. Договор страхования признается недействительным с момента заключения по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение, по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации и, если договор заключен после наступления страхового случая.

При признании договора страхования недействительным каждая из Сторон обязана возратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора страхования не предусмотрены действующим законодательством РФ.

9. СТРАХОВАНИЕ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

9.1. Договор страхования может заключаться как в рублях РФ, так и в валютном эквиваленте.

9.2. При страховании в валютном эквиваленте страховая сумма и страховая премия рассчитываются и указываются в договоре страхования в иностранной валюте.

9.3. Если договором страхования или дополнительным соглашением к нему не предусмотрено иное, расчеты между Сторонами производятся:

- при уплате страховой премии – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на день платежа;
- при выплате страхового возмещения/обеспечения – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом Полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования и других документах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

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

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

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и выдать ему на руки экземпляр Правил при заключении договора страхования;

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

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

г) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения/обеспечения в порядке и в срок, предусмотренный Правилами договором страхования;

д) возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения размера ущерба объекту страхования;

е) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

ж) совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования;

з) при составлении договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения.

11.2. Страховщик имеет право:

а) при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия проверять всю предоставляемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию о застрахованном имуществе, а также состоянии этого имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

б) производить осмотр и оценку имущества независимо от размера страховой суммы;

в) направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера нанесенного Страхователю ущерба;

г) участвовать в сохранении и спасании застрахованного имущества, а также давать письменные или устные инструкции по спасанию застрахованного имущества, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

д) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору.

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

ж) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в настоящем пункте обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельство

ва, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

з) отказать в выплате или отсрочить выплату страхового возмещения/обеспечения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п. 11.3. настоящих Правил;

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

11.3. Страхователь обязан:

а) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования, предоставив по требованию Страховщика для осмотра страхуемое имущество;

б) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);

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

г) при наступлении страхового случая:

- принимать меры по предотвращению и уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

- сообщать Страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования;

- заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (в милицию – при похищении имущества, уничтожении или повреждении его в результате преднамеренных противоправных действий третьих лиц), пожарный надзор (при пожаре), аварийную службу (при аварии);

- незамедлительно, любым доступным способом, но не позднее 24 часов, как стало ему известно о событии, известить об этом Страховщика или его представителя и направить ему письменное подтверждение о страховом случае в течение трех рабочих дней. Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу и если он намерен воспользоваться

правом на получение страхового возмещения, так же, как и Страхователь, обязан незамедлительно, как стало ему известно о случившемся, уведомить Страховщика о событии;

- немедленно принять все возможные меры по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба, т. е. обеспечить охрану поврежденного имущества и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

- сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о произошедшем событии. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

- предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

- обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

- при необходимости представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба. Непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтвержденной такими документами.

- извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

- обеспечить Страховщику осуществление права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за нанесение ущерба застрахо-

ванному имуществу, если это лицо установлено;

- в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в течение 3-х (трех) рабочих дней до оформления акта изменения права собственности;
- при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику в течение 10-ти рабочих дней ранее полученное страховое возмещение;
- совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Страхователь имеет право:

- а)** ознакомиться с настоящими Правилами страхования;
- б)** выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;
- в)** получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- г)** в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;
- д)** осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, при условии письменного уведомления всех Страховщиков – участников по дополнительному страхованию, в случае, когда имущество застраховано только в части страховой суммы. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования;
- е)** назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и, по согласованию со Страховщиком, увеличивать страховую сумму (за дополнительно уплаченную страховую премию) в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;
- ж)** досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ;
- з)** требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;
- и)** получить дубликат страхового Полиса в случае его утраты.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. При наступлении события Страхователь (Выгодоприобретатель) незамедлительно, любым доступным способом, но не позднее 24 часов, как стало ему известно о событии, обязан известить любым доступным способом об этом Страховщика или его представителя и письменно в течение трех рабочих дней подтвердить о случившемся, направив заявление. Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу и, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения, так же, как и Страхователь, обязан незамедлительно, как только стало ему известно о случившемся, уведомить Страховщика о наступлении события).

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о страховом случае по рискам, предусмотренным договором страхования и п.п. 4.1.1.–4.1.5. и п. 4.3. настоящих Правил с приложением всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка:

- а)** при пожаре, взрыве газа – акты противоположных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;
- б)** при наезде транспортных средств, падении деревьев, пилотируемых летательных аппаратов, их частей, внезапном разрушении основных конструкций строения (помещения), в котором находится имущество – акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и ГО, документы пострадавших третьих лиц;
- в)** при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования, предметов, с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;
- г)** при противоправных действиях третьих лиц, краже, грабеже – заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем

охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

д) при стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

е) при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах;

ж) при причинении прямого реального ущерба имуществу третьих лиц – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных) и т.п.

12.2. Представитель Страховщика после получения заявления о событии совместно со Страхователем или его совершеннолетним представителем на основании произведенного осмотра поврежденного или уничтоженного имущества составляет акт осмотра с указанием причины и обстоятельства страхового случая.

12.3. Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (милиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений и т.п.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. В страховом акте указывается перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных элементов объекта страхования, характеристика и степень повреждения, иная информация, характеризующая размер причиненного ущерба.

12.4. Размер ущерба и возможности дальнейшего использования Страхователем (Выгодоприобретателем) поврежденного имущества определяется Сторонами (совместной экспертизой Страхователя и представителя Страховщика), а при недостижении ими согласия – независимой экспертизой. При необходимости, работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера ущерба по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами,

оценщиками, аварийными комиссарами).

12.5. После признания Страховщиком наступившего события страховым случаем, при отсутствии судебного спора между Сторонами, Страховщик на основании заявления о страховом случае и документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных Страховщиком необходимых материалов для подтверждения факта наступления страхового случая, составляет расчет на выплату страхового возмещения/обеспечения, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного ущерба, сумма страхового возмещения/обеспечения, подлежащая выплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

Если факт наступления страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело) может быть определен Страховщиком при составлении страхового акта, и размер ущерба не превышает установленных действующим законодательством до 30 минимальных размеров оплаты труда, то документы от компетентных органов не запрашиваются.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный ущерб наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен.

12.6. Расходы Страхователя по выяснению обстоятельств наступления страхового случая и уменьшения размера ущерба, признанного Страховщиком, (если они предусмотрены условиями договора страхования) определяются в размере величины этих расходов:

- по расценкам, исходя из необходимости и экономической целесообразности объема выполненных работ;
- на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.п.), подтверждающих произведенные затраты при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня и т.п.).

Страховщик оплачивает, указанные выше расходы:

- в случае полного страхования – в пределах страховой суммы (лимита ответственности), установленной (ого) договором страхования;
- в случае неполного страхования – пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

12.7. Ущерб определяется в размере:

а) стоимости имущества, исходя из стоимости на дату подачи заявления Страхователем о наступлении страхового случая, в случае полной утраты (гибели, уничтожения) или похищения этого имущества.

Полная утрата имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами составляет 70% (семьдесят) и более от страховой суммы.

б) уценки или стоимости ремонта по действующим расценкам на дату подачи заявления Страхователем о наступлении страхового случая, если в результате этого ремонта поврежденный предмет можно привести в состояние, годное для дальнейшего использования, в случае частичного повреждения.

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

12.8. В случае невозможности дальнейшего использования застрахованного имущества (вследствие его полной утраты или похищения) 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 страхования.

12.9. При повреждении имущества ремонтные (восстановительные) расходы включают в себя:

- расходы по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

Примечание: Стоимость восстановления (ремонта) поврежденных строений определяется:

а) путем применения единичных расценок на отдельные части (конструктивные элементы), строения или виды работ;

б) путем применения процентного соотношения удельных весов, стоимости отдельных частей (конструктивных элементов) объекта страхования к его общей стоимости.

- расходы по оплате работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций временных сооружений, строительных лесов и прочее;

• расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

12.10. Ремонтные (восстановительные) расходы

не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с экспресс доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;
- дополнительные расходы, связанные с улучшением/изменением застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

12.11. 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 ценам на дату подачи заявления Страхователем о наступлении страхового случая.

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

12.13. В сумму компенсируемого Страховщиком ущерба включаются также расходы по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны Страховщиком целесообразно произведенными и необходимыми.

В случае признания события страховым случаем, расходы документально подтвержденные сметой и платежными документами и представленные Страховщику, включаются в расчет суммы страхового возмещения.

12.14. При похищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем

от органов внутренних дел, исключив из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

12.15. По риску страхования ответственности Страхователя возмещаются:

а) при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц – утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на лечение, усиленное или дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, расходы на платное медицинское обслуживание подготовку к другой профессии и т.д.), в пределах лимита ответственности, предусмотренного договором страхования;

б) при причинении ущерба имуществу третьих лиц – расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества, в пределах лимита ответственности, предусмотренного договором страхования.

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка определяется в процентах к его среднему месячному заработку до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом. При определении размера утраченного заработка, пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок, получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка, возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка;

в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица,

состоявшие на его иждивении, или имевшие право на получение от него содержания;

г) расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный вред.

12.16. Страховое возмещение выплачивается Страхователю по его желанию путем перечисления, наличными деньгами или почтовым переводом за счет получателя. В случае смерти Страхователя и отсутствии Выгодоприобретателя по договору страховое возмещение выплачивается его наследникам при предъявлении справки ЗАГСа о смерти Страхователя и документов, подтверждающих права наследования.

12.17. Страховая сумма по Договору, по которому было выплачено страховое возмещение в размере, меньшем, чем страховая сумма, до окончания срока его действия устанавливается как разница между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченным возмещением.

12.18. Страховое возмещение/обеспечение выплачивается в размере причиненного ущерба, но в пределах страховой суммы (лимита ответственности), обусловленной договором страхования.

12.19. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в течение 10 рабочих дней, после получения всех необходимых документов по страховому случаю и определения размера причиненного ущерба:

а) при повреждении или уничтожении застрахованного имущества – Страхователю (Выгодоприобретателю);

б) при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц – третьим лицам.

Если после определения Страховщиком размера страхового возмещения/обеспечения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред третьим лицам в требуемом размере, то выплата страхового возмещения/обеспечения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

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

12.20. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из Сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате

страхового возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

12.21. При наличии судебного спора между Сторонами размер ущерба и страхового возмещения/обеспечения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

12.22. Размер страхового возмещения определяется с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования – также с применением положений п. 5.8. и п. 12.8. настоящих Правил.

12.23. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик вправе зачесть сумму неуплаченного страхового взноса, если страховой случай наступил до установленной даты уплаты очередного страхового взноса.

12.24. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу ответственному за нанесенный ущерб, возмещенный Страховщиком или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

12.25. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил частичное возмещение ущерба от лица, ответственного за его причинение, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновного лица. Страхователь обязан немедленно сообщить Страховщику о получении таких сумм.

12.26. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных действующим законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения.

12.27. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

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

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

12.29. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения/обеспечения, если:

- Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;
- Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить размер ущерба;
- Страхователь не сообщил в соответствующие

компетентные органы о произошедшем событии или если факт наступления такого события указанными органами не подтверждается;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);
- Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил какой-либо обязанности, возложенной на него в соответствии с настоящими Правилами и/или договором страхования.

12.30. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

- совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;
- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- умышленное нарушение Страхователем условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

12.31. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.32. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

12.33. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины непризнания случая страховым и отказа в страховой выплате.

12.34. Отказ Страховщика произвести страховую

выплату может быть обжалован Страхователем в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими сторонами.

13.2. 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.

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

Обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящие Правила страхования утверждены Генеральным Директором Общества 20 октября 2009 г. В связи с переименованием Общества настоящие Правила страхования вступают в силу с даты, следующей за днем внесения сведений о переименовании Общества в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.