

ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховые риски, страховой случай
4. Территория страхования
5. Страховая сумма
6. Страховая премия. Страховой тариф
7. Порядок заключения договора страхования
8. Права и обязанности сторон
9. Определение размера ущерба (вреда) и порядок выплаты страхового возмещения
10. Право требования (суброгация)
11. Порядок разрешения споров
12. Прочие условия

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими «Правилами комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц» (в дальнейшем – «Правила») Страховщик заключает договоры добровольного страхования имущества, принадлежащего физическим лицам на правах владения или пользования, или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, а также залог и аренду). При заключении договора отдельные положения настоящих Правил могут быть исключены, изменены или дополнены, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

1.2. На условиях настоящих Правил заключаются также договоры добровольного страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) перед другими (третьими) лицами (Выгодоприобретателями), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинён вред, в результате действия или бездействия Страхователя (Застрахованного лица).

1.3. К категории "третьи лица" не относятся члены семьи и работники Страхователя. При этом может быть заключён договор страхования гражданской ответственности как самого Страхователя, так и иного лица, указанного в договоре страхования (Застрахованное лицо), на которое такая ответственность может быть возложена. Если такое лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя

1.4. Основные термины, используемые в Правилах:

Страховщик – Открытое страховое акционерное общество «ЯКОРЬ», действующее на основании лицензии на осуществление страхования.

Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования или юридическое лицо, заключившее договор страхования имущества, принадлежащего на праве собственности физическому(им) лицу(ам).

Выгодоприобретатель - дееспособное физическое лицо, или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Лицо, в пользу которого заключен договор в части страхования имущества (Страхователь или Выгодоприобретатель) должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственник, арендатор, наниматель и т.п.).

Застрахованное лицо – лицо, риск ответственности которого за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу других (третьих) лиц застрахован по договору страхования.

Договор страхования – соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными

интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, происшедшее в период действия договора страхования, указанное в этом договоре в качестве страхового риска и подтвержденное документально, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

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

Страховая премия (страховой взнос) – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховое возмещение – денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Условиями договора страхования имущества может предусматриваться замена выплаты страхового возмещения компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

Франшиза – предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба Страхователя (в абсолютном размере или в процентном выражении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

Полис – документ установленной формы, выдаваемый Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в удостоверение заключения договора страхования и дающий право на получение страхового возмещения.

1.5. Договоры страхования, заключенные в соответствии с настоящими Правилами, действуют на территории Российской Федерации, если иное не оговорено договором страхования.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. в части страхования имущества – не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, вследствие утраты (гибели), уничтожения или повреждения;

2.1.2. в части страхования гражданской ответственности - не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в связи с владением (пользованием, распоряжением) имуществом, расположенным по адресу «территории страхования».

2.2. В настоящих Правилах под имуществом понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности или иных законных основаниях, включая имущество, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита, а также имущество, переданное в залог или обремененное иными обязательствами:

2.2.1. здания, сооружения, квартиры, индивидуальные строения (жилые и хозяйственные), отдельные помещения, включая их неотъемлемые конструктивные элементы, внутреннюю отделку, инженерно-техническое оборудование;

Под конструктивными элементами зданий, строений, жилых помещений в соответствии с настоящими Правилами понимаются: фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, кровля, внешняя отделка, а также инженерно-коммуникационные сети, которые относятся к застрахованным зданиям, строениям, помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению здания, строения, помещения.

- 2.2.2. отдельно внутренняя отделка жилых или нежилых помещений и строений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерно-техническое оборудование.
- Под внутренней отделкой зданий, сооружений, квартир, индивидуальных строений, отдельных помещений, в соответствии с настоящими Правилами понимаются: все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями, а также сгораемые элементы пола и потолка, покрытие пола и потолка, дверные и оконные конструкции, включая остекление; внутренние легкие перегородки, встроенная мебель. При несгораемых перекрытиях пола и потолка учитываются только их сгораемые покрытия.
- Под инженерно-техническим оборудованием, в соответствии с настоящими Правилами, понимаются: санитарно-техническое и отопительное оборудование и приборы, системы кондиционирования, газовые и электрические плиты, счетчики различного назначения и другие контрольно-измерительные приборы, электропроводка и электрофурнитура, кабели связи.
- 2.2.3. домашнее имущество, включающее предметы домашней обстановки, обихода и потребления – мебель, одежда, обувь, бытовая техника, аудио-, видео-, электронная техника, музыкальные инструменты, мелкий хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь, мотоблоки, газонокосилки и подобные механизмы, электроинструмент, карнизы, жалюзи и т.п.
- 2.2.4. иное имущество, не относящееся к домашнему имуществу – технологическое и производственное оборудование, готовая продукция, товары в обороте на складах и в торговых залах, сырье и т.п.
- 2.3. Только по особому соглашению сторон и специальному указанию в договоре страхования (полисе) может быть застраховано следующее имущество:
- 2.3.1. изделия из драгоценных металлов; драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- 2.3.2. антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;
- 2.3.3. объекты незавершенного строительства, т.е. строения, имеющие фундамент, стены, крышу, защищенные дверные и оконные проемы, если проект строительства строения предусматривает наличие последних; в случае отсутствия стекол и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическими щитами, препятствующими доступу в строение третьих лиц.
- 2.3.4. земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности;
- 2.3.5. передвижные строительные, сельскохозяйственные и иные машины и механизмы, средства транспорта, не подлежащие государственной регистрации в ГИБДД, запасные части к ним, жилые передвижные вагончики и домики;
- 2.3.6. предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, осветительные приборы и т.п.);
- 2.3.7. продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- 2.3.8. охотничье огнестрельное оружие (при обязательном наличии разрешения соответствующих компетентных органов на его использование и хранение в установленном законом порядке);
- 2.3.9. строительные материалы, находящиеся в застрахованных строениях, помещениях;
- 2.3.10. элементы ландшафтного озеленения и связанного с ним обустройства;
- 2.3.11. элементы ландшафтной архитектуры, малые архитектурные формы.
- 2.4. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат следующие виды имущества:
- 2.4.1. здания, сооружения, квартиры, индивидуальные строения (жилые и хозяйственные), отдельные помещения, конструктивные элементы, системы и коммуникации которых официально признаны органами исполнительной или судебной власти находящимися в аварийном состоянии, а также, если они подлежат сносу, капитальному ремонту, реконструкции;
- 2.4.2. здания, сооружения, квартиры, индивидуальные строения (жилые и хозяйственные), отдельные помещения, официально признанные органами законодательной, исполнительной или судебной власти находящимися в зоне, официально признанной на момент заключения договора страхования зоной стихийного бедствия;
- 2.4.3. движимое имущество, находящееся в зданиях, сооружениях, квартирах, индивидуальных строениях (жилых и хозяйственных), отдельных помещениях, указанных в п.п. 2.4.1. и 2.4.2. настоящих Правил.
- 2.4.4. наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- 2.4.5. акции, облигации и другие ценные бумаги;

- 2.4.6. рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- 2.4.7. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- 2.4.8. технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.п.;
- 2.4.9. боевое огнестрельное оружие, в т.ч. наградное, боеприпасы, взрывчатые вещества, орудия лова;
- 2.4.10. драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ;
- 2.4.11. животные, комнатные и одно-, двухлетние растения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур, семена;
- 2.4.12. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Страховщик также возмещает расходы по производству работ в целях уменьшения ущерба от страховых случаев, если эти расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний Страховщика (даже если соответствующие меры оказались безуспешными). Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы по соответствующему риску к страховой стоимости объекта независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.
- 2.6. Только если это специально указано в договоре страхования (полисе), считаются застрахованными возникшие в результате наступления страхового случая необходимые расходы по очистке места, где произошел страховой случай, включая слом уцелевших частей застрахованного имущества, по транспортировке оставшегося мусора на ближайшее место складирования, по его хранению или уничтожению (затраты на очистку и слом).
- 2.7. В части страхования гражданской ответственности по условиям настоящих Правил не подлежит страхованию:
- 2.7.1. ответственность за неисполнение договорных обязательств;
- 2.7.2. ответственность при использовании оружия;
- 2.7.3. автогражданская ответственность;
- 2.7.4. ответственность при эксплуатации передвижных строительных, сельскохозяйственных и иных машин и механизмов, средств транспорта, не подлежащих государственной регистрации в ГИБДД;
- 2.7.5. ответственность за пределами территории страхования;
- 2.7.6. ответственность за причинение вреда окружающей среде;
- 2.7.7. ответственность за причинение вреда в результате осуществления какого-либо вида профессиональной деятельности.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1 Страховым случаем при страховании имущества в соответствии с настоящими Правилами является уничтожение, повреждение или утрата застрахованного имущества в результате следующих событий (страховых рисков, объединенных в группы, которым даны условные наименования), предусмотренных договором страхования и произошедших в период действия договора страхования:

3.1.1. «ПОЖАР». Под пожаром в настоящих Правилах подразумевается случайное возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Подлежит возмещению ущерб, происшедший вследствие мер, принятых для спасания застрахованного имущества, для тушения пожара или для предотвращения его распространения.

Ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.), возмещению не подлежат. При страховании по данному риску ущерб от повреждений огнем, возникшим в результате поджога, возмещению не подлежит.

3.1.2. «УДАР МОЛНИИ» - это непосредственный переход разряда молнии на имущество с возникновением огня.

3.1.3. «ВЗРЫВ» - взрыв газа, употребляемого в бытовых целях, а также взрыв паровых котлов, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств.

3.1.4. «ПАДЕНИЕ ПИЛОТИРУЕМОГО ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА, ЕГО ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА».

3.1.5. «ЗАЛИВ» - воздействие воды при аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации; проникновение воды или других жидкостей на территорию страхования из соседних помещений.

3.1.6. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» – ливень, град, обильный снегопад, носящие особо опасный характер и необычные для данной местности; наводнение; затопление; землетрясение; оползень; обвал; оседание грунта; необычное для данной местности действие подпочвенных вод; вихрь, ураган, смерч и иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере со скоростью ветра свыше 70 км/час.

3.1.7. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»:

а) **кража**, то есть тайное хищение застрахованного имущества с незаконным проникновением виновного в жилище, помещение либо иное хранилище в пределах территории страхования, а также с его уходом из указанного помещения (куда он проник обычным путем и где тайно оставался с целью совершения хищения):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей;
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взламывания дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей;
- посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, простой кражи или в результате разбоя или грабежа.

Помещение – понимаются строения или сооружения независимо от форм собственности, предназначенные для временного нахождения людей или размещения материальных ценностей в производственных или иных служебных целях.

Хранилище – понимаются хозяйственные помещения, обособленные от жилых построек, участки территории, трубопроводы, иные сооружения независимо от форм собственности, которые предназначены для временного хранения материальных ценностей.

Хищение - совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ).

Проникновение - вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

б) **грабеж**, то есть открытое хищение застрахованного имущества, с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище (в соответствии со ст.161 УК РФ);

в) **разбой**, то есть нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище (в соответствии со ст.162 УК РФ);

г) **умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества или его частей**, в т.ч. путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом (в соответствии со ст.167 УК РФ);

д) **хулиганство** (в соответствии со ст.213 УК РФ);

е) **вандализм** (в соответствии со ст.214 УК РФ).

3.1.8. «УДАРЫ» – падение на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт; наезд наземных транспортных средств, управляемых третьими лицами; воздействие ударной волны сверхзвукового самолета.

3.2. Имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных перечисленных рисков.

3.3. Страховым случаем при страховании гражданской ответственности в соответствии с настоящими Правилами признается возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) на основании вступившего в законную силу решения суда или добровольного признания Страхователем (Застрахованным лицом) с письменного согласия Страховщика письменной претензии третьего лица о возмещении Страхователем (Застрахованным лицом) вреда, причиненного жизни, здоровью и(или) имуществу третьих лиц в результате событий, указанных в п.п. 3.1.1.-3.1.7 настоящих Правил или их комбинаций и произошедших по адресу «территории страхования», в связи с действиями или бездействием Страхователя (застрахованного лица).

3.4. Гражданская ответственность Страхователя (Застрахованного лица) может быть застрахована по следующим вариантам страхования:

3.4.1. за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

3.4.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц;

3.4.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем не является и страховая защита не распространяется на события, произошедшие вследствие:

3.5.1. обвала строений или их частей, если обвал не вызван страховым случаем;

3.5.2. проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ;

3.5.3. выхода из строя бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники по причине короткого замыкания, перепадов напряжения и т.п., если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

3.5.4. ущерба, нанесенного вследствие наложения штрафа органами исполнительной или судебной власти;

3.5.5. ущерба, нанесенного механизмам с двигателями внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

3.5.6. ущерба вследствие самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств имущества;

3.5.7. ущерба, возникшего вследствие проникновения в застрахованное помещение или строение воды (в том числе дождевой и талой), снега, града, грязи, иных жидкостей через незакрытые окна, двери, балконы, террасы, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

3.5.8. действий Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованных лиц, находящихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

3.5.9. повышенной влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.).

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

3.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.6.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;

3.6.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;

3.6.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения застрахованного объекта по распоряжению государственных органов;

3.6.5. умысла, проявленного в отношении застрахованного имущества Страхователем или Выгодоприобретателем, и выразившемся, в частности, в нарушении ими установленных законом или иными нормативными актами правил и норм, в т.ч. пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, правил и инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования, а также использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено и т.п. а также умысла Страхователя, Застрахованных лиц при страховании гражданской ответственности. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью третьих лиц, если вред причинен по вине ответственного за него лица;

3.6.6. разрушения, гибели и повреждения строений, сооружений или их частей, а также находящегося в них имущества, если разрушение, гибель или повреждение произошли вследствие строительных дефектов, дефектов изготовления или дефектов материалов, проявившихся в результате страхового случая;

3.6.7. хищение имущества во время или непосредственно после наступления страховых случаев, указанных в п.п. 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6., 3.1.8. настоящих Правил;

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным только на той территории, в тех помещениях или хранилищах, местонахождение (адрес) которых указано в договоре страхования (территория

страхования). Если застрахованное имущество перемещают на другую территорию без предварительного согласования со Страховщиком, страховая защита на перемещенное имущество не распространяется, и события, произошедшие вне территории страхования, страховыми случаями не являются.

4.2. Гражданская ответственность считается застрахованной в пределах территории, указанной в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая и, исходя из которой, определяется размер страховой премии, определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком.

5.2. Страховая сумма по страхованию имущества может быть установлена как на все застрахованное имущество, по группе видов имущества, одному виду имущества, так и отдельно на каждую его часть.

Страховая сумма не должна превышать действительной стоимости (страховой стоимости) застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.2.1. Действительная стоимость определяется:

5.2.1.1. для домашнего имущества - исходя из фактических затрат, для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния;

5.2.1.2. для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование, в данном регионе;

5.2.1.3. для зданий, сооружений, индивидуальных строений, в том числе объектов незавершенного строительства, элементов ландшафтной архитектуры, малых архитектурных форм – на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности объекта, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи объекта без учета стоимости земельного участка;

5.2.1.4. для внутренней отделки – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы заявленного объема (включая стоимость аналогичных по качеству материалов и работ) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.2.1.5. для инженерно-технического оборудования, предметов, закрепленных на наружной стороне зданий, сооружений – исходя из среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета (включая затраты на его установку) с учетом износа;

5.2.1.6. для изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней – в соответствии с оценкой эксперта или в соответствии с ценами на изделия такого рода и качества;

5.2.1.7. для антиквариата, коллекций, произведений искусства – на основании товарного чека либо в соответствии с оценкой специализированного эксперта, а также на основании цен, указанных в специализированных каталогах, справочниках;

5.2.1.8. для элементов ландшафтного озеленения и связанного с ним обустройства - на основании среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы (включая стоимость работ и материалов) объекта, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его фактического состояния.

5.2.1.9. для земельных участков – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку земельных участков, аналогичных принимаемому на страхование, в данном регионе, либо на основании договора купли-продажи объекта без учета стоимости элементов ландшафтного озеленения и связанного с ним обустройства и возведенных на нем строений и сооружений;

5.2.1.10. для охотничьего огнестрельного оружия; средств транспорта, передвижных строительных, сельскохозяйственных и иных машин и механизмов, жилых передвижных вагончиков и домиков, технологического и производственного оборудования - исходя из фактических затрат, для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния;

5.2.1.11. для товарно-материальных ценностей, изготавливаемых Страхователем (как незавершенных производством, так и готовых) - по издержкам производства, необходимым для их повторного изготовления, но не выше их продажной цены;

5.2.1.12. для товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем - исходя из стоимости по ценам, необходимым для их повторной закупки, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая, а также затрат на их транспортировку и упаковку, таможенных пошлин и прочих сборов;

При страховании имущества, указанного в п. 2.3. настоящих Правил, для определения действительной стоимости этого имущества Страховщик вправе потребовать от Страхователя предоставления заключения специализированной экспертизы и/или отчета об оценке, проведенного оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности в отношении имущества, указанного в п. 2.3. настоящих Правил.

5.3. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости застрахованного имущества, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного последнему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если в договоре страхования не оговорено иное.

5.4. При неполном имущественном страховании или когда стоимость имущества возросла, страховая сумма в период действия договора страхования может быть увеличена путем заключения дополнительного соглашения к основному договору. Дополнительная страховая премия при этом рассчитывается в том же порядке, что и по договору страхования.

5.5. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон. При заключении договора страхования страховая сумма может быть установлена:

5.5.1. за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

5.5.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц;

5.5.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

5.6. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты (лимит возмещения): по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, а также за вред, причиненный имуществу, жизни или здоровью одного лица.

5.7. При выплате Страхователю страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования, соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня, следующего за днем выплаты страхового возмещения.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования. Дополнительная страховая премия при этом рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования.

5.8. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы также в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в российских рублях (в дальнейшем – страхование в валютном эквиваленте).

5.9. В договоре страхования стороны могут указать наличие некомпенсируемого Страховщиком ущерба – франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенный размер.

Франшиза может быть условной или безусловной:

- при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении им величины франшизы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом величины франшизы.

Величина франшизы может устанавливаться в абсолютном (денежном) размере или в процентном выражении.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения степени страхового риска и учета особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

- 6.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 6.6. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.
- 6.7. При заключении договора страхования на срок не менее одного года Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку. Первая часть страховой премии (первый страховой взнос) в размере не менее 50% ее годового размера уплачивается при заключении договора страхования, оставшаяся часть страховой премии - не позднее 3 (трех) месяцев с даты начала действия договора страхования. По соглашению сторон в договоре страхования может быть предусмотрен иной порядок предоставления рассрочки уплаты страховой премии.
- 6.8. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой премии:
- | | | | |
|---------------|--------|---------------|--------|
| до 1 месяца | -20%; | до 6 месяцев | - 70%; |
| до 1,5 месяца | - 25%; | до 7 месяцев | - 75%; |
| до 2 месяцев | - 30%; | до 8 месяцев | - 80%; |
| до 3 месяцев | - 40%; | до 9 месяцев | - 85%; |
| до 4 месяцев | - 50%; | до 10 месяцев | - 90%; |
| до 5 месяцев | - 60%; | до 11 месяцев | - 95%. |
- 6.9. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по формуле:
- $$ДВ = (НСС * Т2 - ПСС * Т1) * n / СД, \text{ где:}$$
- ДВ - дополнительный страховой взнос;
НСС - новая страховая сумма;
ПСС - прежняя страховая сумма;
Т1 – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего договора страхования (п. 6.5.);
Т2 – страховой тариф на момент увеличения страховой суммы с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего договора страхования (п. 6.5.);
n - срок страхования в месяцах, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц считается за полный);
СД - срок действия всего договора страхования.
- 6.10. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого и/или очередного страхового взноса) в установленные договором страхования сроки и размере, Страховщик освобождается от обязательств по осуществлению страховой выплаты по ущербу (вреду), наступившему в результате событий, произошедших после 00-00 часов дня, следующего за днём, указанным в договоре страхования, как дата уплаты страхового взноса. В случае, если просрочка оплаты очередного страхового взноса длится более 30 (Тридцать) дней, договор страхования прекращается досрочно с 00-00 часов дня, следующего за днём, указанным в договоре страхования, как дата его уплаты, если иное не предусмотрено договором страхования. В этом случае Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о досрочном прекращении действия договора страхования. Датой прекращения действия договора страхования является дата, указанная в уведомлении.
- 6.11. Если страховой случай произошел до уплаты страховой премии в полном объеме, страховая выплата производится только после доплаты Страхователем оставшейся неуплаченной части страховой премии, если в договоре прямо не оговорено иное.
- 6.12. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по договору страхования оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан уведомить Страховщика.

6.13. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия уплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), возместить Страхователю (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с имущественными интересами Страхователя (Застрахованного лица по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

7.2. В части страхования имущества Страхователь вправе заключить договор страхования в пользу третьего лица - Выгодоприобретателя.

7.3. Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, нанимателя и т.п.). Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

7.4. Договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано в чью пользу он заключен.

7.5. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.6. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя посредством составления одного документа (договора страхования) либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.7. В письменном заявлении на страхование Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления.

Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления, Страхователь обязан сообщить и всю иную запрашиваемую Страховщиком информацию об обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (риска страхования), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

7.8. Страхователь несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность и полноту данных, представленных им в письменном заявлении и в ответах на письменные запросы Страховщика.

7.9. При подаче заявления Страхователь должен подтвердить свои права и интересы (права и интересы Выгодоприобретателя) в отношении страхуемого имущества путем предоставления соответствующих документов.

7.10. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости - назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости и проведения оценки страхового риска.

В отношении имущества, указанного в п. 2.3. настоящих Правил, Страховщик по согласованию со Страхователем вправе установить в договоре страхования специальные требования, например, к условиям хранения, содержанию, доступу, порядку пользования вышеуказанным имуществом.

7.11. В случае возникновения необходимости внесения в содержание договора страхования условий, отличных от условий, содержащихся в настоящих Правилах, это отражается в договоре страхования или в приложениях к нему.

7.12. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

7.13. Договор страхования по условиям настоящих Правил, может быть заключен на любой согласованный сторонами срок. Договор страхования, в соответствии с настоящими Правилами, считается краткосрочным, если он заключен на срок менее года.

7.14. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса:

- при уплате наличными деньгами - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Страховщика, но не ранее дня, указанного в договоре страхования;
- при безналичных расчетах - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика, но не ранее дня, указанного в договоре страхования.

7.15. Дата вступления договора страхования в силу указывается в страховом полисе, как дата начала действия договора страхования. Дата начала действия договора страхования может быть определена также указанием на календарную дату либо событие, которое должно неизбежно наступить. В полисе указывается также согласованный сторонами день окончания действия договора страхования.

7.16. Страхование, обусловленное договором, заключенным на основании настоящих Правил, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу и до момента прекращения его действия.

7.17. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.18. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

- предусмотренных в п. 6.10 настоящих Правил;
- выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения обязательств);
- после выплаты страхового возмещения по первому же заявленному Страхователем страховому случаю, если это специально указано в договоре страхования (страхование «до первого страхового события»).

7.19. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.20. Страхователь или Выгодоприобретатель вправе отказаться от договора страхования в любое время, при этом, если договором страхования не оговорено иное, Страхователю возвращается страховая премия за не истекший срок действия договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая выплаты страхового возмещения. Расторжение договора страхования по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком на основании письменного заявления (уведомления) Страхователя (Выгодоприобретателя).

7.21. В период действия договора страхования Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны незамедлительно, как только это станет им известно, сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях, относящихся к застрахованному имуществу, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, например: о передаче застрахованного имущества по договору аренды (проката) или в залог, переходе прав собственности на него другому лицу; значительном повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, подлежит ли происшедший в связи с этим ущерб возмещению Страховщиком; об изменении целей его использования, указанных в заявлении; сносе, капитальном ремонте, перестройке или переоборудовании строений (сооружений); оставлении застрахованного имущества на срок свыше 6 (Шесть) месяцев без присмотра и т.п.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.22. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными ст. 959 ГК РФ.

7.23. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем сведений.

7.24. Страхователь имеет право заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования имущества, 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.

7.25. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на нем, не выполнены Выгодоприобретателем.

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 по договору имущественного страхования.

7.26. По соглашению сторон договор страхования имущества может быть заключен с условием выплаты страхового возмещения "по первому риску", то есть выплата страхового возмещения при повреждении застрахованного имущества производится в размере ущерба (с учетом франшизы), без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости имущества, но в пределах страховой суммы.

7.27. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ «О персональных данных», выражает Страховщику согласие на обработку, хранение и иное использование своих персональных данных, содержащихся в документах и иной информации, передаваемых Страховщику в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи, в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление (в т.ч. Выгодоприобретателю (-лям), перестраховщику (-ам)) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения или другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Настоящее согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока его действия.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. вручить Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил;

8.1.2. составить страховой акт в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней (или в иной, согласованный Сторонами и указанный в договоре страхования, срок) после урегулирования со Страхователем всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, а также предоставления Страхователем всех документов, подтверждающих наступление страхового случая и прав Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения;

8.1.3. в течение 10 (десяти) рабочих дней после составления страхового акта произвести выплату страхового возмещения либо направить письменный отказ в выплате страхового возмещения (при наличии оснований);

8.1.4. не разглашать ставшие известными ему сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе и их имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик имеет право:

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

8.2.2. принимать такие меры, которые он считает целесообразными для уменьшения ущерба, а также по своему усмотрению взять на себя по поручению Страхователя защиту его прав и ведение всех дел по урегулированию убытка;

8.2.3. один раз в период действия договора страхования принять решение о страховой выплате по застрахованному загородному строению без запроса документов и заключений у компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 5% от страховой суммы, установленной договором страхования, при условии, что обстоятельства, причина страхового случая, размер убытка и отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения;

8.2.4. выяснять причины и обстоятельства страхового случая, в том числе путем направления запросов в уполномоченные органы государственной власти и органы местного самоуправления;

8.2.5. отсрочить выплату страхового возмещения до момента окончательного подтверждения факта наступления страхового случая, его причин, а также размера ущерба (вреда);

8.2.6. для установления причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка привлекать представителей специализированных организаций (независимых экспертов, оценщиков, аварийных комиссаров и т.д.).

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.3.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и размерах, указанных в договоре страхования;

8.3.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны или предполагается, что могут быть неизвестны Страховщику, и не указаны в письменном заявлении и иных приложениях к договору страхования (полису);

8.3.3. в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

8.3.4. при наступлении страхового случая:

а) после того как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая он обязан уведомить Страховщика в течение суток, не считая выходных и праздничных дней, о наступлении страхового случая посредством телетайпа, телекса, факса, телеграфа, телефона или же непосредственно;

б) принять необходимые меры по предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба, в том числе рекомендованные Страховщиком;

в) сохранить имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая и предоставить Страховщику возможность для его осмотра;

г) обратиться в течение 24-часов в компетентные государственные органы по факту страхового случая;

д) Страхователь обязан в срок до 3 (Три) рабочих дней после уведомления о страховом случае представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения, с указанием следующей информации:

- даты и описания возникшего ущерба;
- причин ущерба или информации, необходимой для суждения о причинах повреждений или гибели (утраты) застрахованного имущества;
- действий Страхователя при возникновении ущерба;
- размера ущерба и размера страхового возмещения, на которые претендует Страхователь;
- размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц;

- фамилию, имя, отчество, паспортные данные Выгодоприобретателя, его расчетный счет, на который Страховщику необходимо перечислить страховое возмещение, или точное наименование и банковские реквизиты Выгодоприобретателя – юридического лица.

Одновременно с заявлением о выплате страхового возмещения представить Страховщику:

- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);
- правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;

- опись поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, опись сохраненного и спасенного имущества, и при необходимости - документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении этого имущества;

е) представить Страховщику вместе с заявлением документы, полученные в компетентных государственных органах, необходимые для установления факта и причины страхового случая, а также размера причиненного ущерба в случае:

- пожара или удара молнии – заключение органа Государственного пожарного надзора;
- взрыва – заключение соответствующего органа государственной аварийной службы и/или акт Госгортехнадзора, МЧС России и т.п.;

- аварии в водонесущих системах, проникновения воды или других жидкостей из соседних помещений – акт или справку из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);

- стихийного бедствия – справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (государственных органов по гидрометеорологии), МЧС России или другого компетентного органа;

- наезда на застрахованное имущество транспортного средства – постановление и/или справку установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.п.) об административном правонарушении;

- падения на застрахованное имущество пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза - заключение Государственной (межведомственной комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- падения деревьев – соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничеств, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы – заверенную копию постановления о возбуждении уголовного дела либо об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного кодекса, УПК РФ;

ж) предоставить Страховщику при наступлении страхового случая в отношении страхования **гражданской ответственности:**

- претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному лицу) в связи с причинением вреда;

- акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, органов госпожнадзора, медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая;

- документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);

- документы, подтверждающие расходы на лечение и восстановление здоровья потерпевшего третьего лица, на погребение (в случае смерти потерпевшего третьего лица), размер утраченного заработка (чеки, квитанции, счета, справки и т.п.);

- свидетельство о смерти потерпевшего третьего лица и свидетельство о праве на наследство (в случае выплаты страхового возмещения наследникам потерпевшего третьего лица);

- вступившее в законную силу решение суда, содержащее размер сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая;

з) в случае необходимости выдать Страховщику и его представителю доверенность на защиту его прав и ведение дела по урегулированию убытка;

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

Кроме перечисленных, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта и причин страхового случая и определения размера ущерба. Обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит, при возникновении спора в суде, на Страховщике.

8.3.5. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении имущества, застрахованного у Страховщика по настоящим Правилам.

8.3.6. Немедленно сообщить Страховщику местонахождение похищенного застрахованного имущества, если последнее найдено.

8.3.7. После получения Страхователем страхового возмещения и ремонта/восстановления имущества, последнее должно быть представлено на осмотр Страховщику. В противном случае в дальнейшем не возмещаются убытки по повреждениям, аналогичным предыдущему страховому случаю.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

8.4.2. заключить договор страхования через своего представителя, имеющего письменную доверенность;

8.4.3. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

8.4.4. Получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4.5. Заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования имущества, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования имущества или предъявления требования о выплате страхового возмещения по указанному договору.

9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Основанием для выплаты страхового возмещения является страховой акт, составленный на основании заявления Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая с приложением документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер причиненного ущерба.

9.2. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы.

9.2.1. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в договоре страхования, на день наступления страхового случая, если иное не указано в договоре страхования.

9.3. Страховое возмещение выплачивается:

9.3.1. при полной утрате (гибели) имущества – в размере его страховой стоимости непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь не имеет права отказываться от таких остатков.

Под полной гибелью в настоящих Правилах понимается утрата или уничтожение застрахованного предмета при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его страховую стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

9.3.2. при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

9.4. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц страховая выплата исчисляется в размере полного объема причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (предельной страховой выплаты), установленной по договору страхования. Полный объем возмещения вреда включает в себя подтвержденные документально: расходы на погребение, утраченный другим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные причинением вреда здоровью, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств по рецептам, протезирование, посторонний уход и другие расходы, предусмотренные законодательством РФ.

9.5. Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц по страхованию гражданской ответственности, производится одновременно на основании копий листов нетрудоспособности, медицинских заключений, справок о среднемесячном заработке (доходе), счетов, чеков о стоимости расходов, связанных с лечением и приобретением лекарств по рецептам, документов о стоимости расходов, связанных с погребением, а также других документов в зависимости от объема и характера причиненного вреда.

9.6. Размер ущерба, причиненного имуществу третьих лиц при страховании гражданской ответственности, определяется в порядке, установленном Правилами страхования для определения реального ущерба по страхованию имущества с учетом износа за весь период эксплуатации имущества.

9.7. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности осуществляется лицам, чьим жизни, здоровью или имуществу причинен вред (Выгодоприобретатели).

В случае смерти Выгодоприобретателя страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов о вступлении в право наследования на сумму страховой выплаты. Расходы на погребение Выгодоприобретателя возмещаются лицу, понесшему такие расходы.

9.8. Размер ущерба определяется:

9.8.1. для зданий, сооружений, квартир и индивидуальных строений – исходя из проектной стоимости строительства объекта для данной местности, аналогичного погибшему по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов;

9.8.2. при страховании внутренней отделки помещений – исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих погибшему объекту;

9.8.3. для инженерно-технического оборудования и домашнего имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему.

9.9. Восстановительные расходы включают в себя:

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

9.10. Возмещению не подлежат:

- дополнительные расходы, связанные с улучшением характеристик, свойств, качеств и т.п. застрахованного имущества, в т. ч. , связанные с реконструкцией и переоборудованием, ремонтом или заменой его отдельных частей и деталей из-за изношенности, технического брака, по другим причинам, не относящимся к страховому случаю;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых расходы.

9.11. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на амортизацию (например, износ частей, узлов, деталей и т.п.).

9.12. Если иное не предусмотрено в договоре страхования, сумма возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение действия договора страхования, не может превышать страховой суммы, установленной по договору.

9.13. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, то Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по

заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

9.14. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

9.15. Если Страхователю или Выгодоприобретателю возместили убытки третьи лица, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования, и суммой полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.16. В случае если после выплаты страхового возмещения выяснится, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он должен возратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Страховщиком такого требования.

9.17. Если окажется, что страховая сумма застрахованного имущества меньше его страховой стоимости то Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного последнему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Данное положение не применяется в случае, если в договоре страхования предусмотрены выплаты страхового возмещения «по первому риску» в соответствии с п. 7.26. настоящих Правил.

9.18. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию застрахованного имущества, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

9.19. 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. Заключение экспертизы проведенной одной стороной не являются обязательными для другой стороны.

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

9.20.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении в срок и способом, установленным договором страхования и настоящими Правилами, 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;

9.20.2. Страхователь умышленно не предпринял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

9.20.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе, если Страхователь заявил об отсутствии претензий к виновным лицам или ведомственной (вневедомственной охране), либо органами внутренних дел отказано в возбуждении уголовного дела по желанию, высказанному в заявлении или в объяснении Страхователя (Выгодоприобретателя). При этом Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе требовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения;

9.20.4. Страхователь не исполнил или ненадлежаще исполнил обязательства, установленные настоящими Правилами и договором страхования;

9.20.5. если Страхователь (Выгодоприобретатель) представил заведомо ложные документы и доказательства относительно обстоятельств страхового случая;

9.20.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.21. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

9.22. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

9.23. Страховщик имеет право увеличить срок составления страхового акта и выплаты страхового возмещения в случае:

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- запроса необходимых документов – до их получения;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, связанное со страховым случаем или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

10. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

10.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им в порядке, регулирующем отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

10.3. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.4. Если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы страхового возмещения.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются сторонами путем переговоров.

11.2. При недостижении соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Иск по требованиям, вытекающим из:

- договора страхования имущества, может быть предъявлен в течение 2 (двух) лет;
- договора страхования гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть предъявлен в течение 3 (трех) лет.