

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ ГРУППА «АСКО»**

**«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор**

Р.В. Баширова



**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

*(утвержденные 15 сентября 2008 года,
в редакции Приказа № 142 от «27» мая 2016 г.)*

Вид страхования:

(13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств

1. Общие положения.
2. Объекты страхования.
3. Страховой случай и объем страховой ответственности. Исключения из страхового покрытия.
4. Страховая сумма.
5. Франшиза и лимиты.
6. Страховая премия.
7. Порядок заключения договора страхования.
8. Порядок прекращения договора страхования.
9. Недействительность договора страхования.
10. Изменение степени риска.
11. Права и обязанности сторон.
12. Порядок определения размера материального ущерба и суммы страхового возмещения.
13. Выплата страхового возмещения
14. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (Суброгация)
15. Исковая давность
16. Порядок разрешения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем при страховании строений и квартир, принадлежащих физическим лицам на праве собственности или предоставленных им во владение и пользование собственником жилого помещения (наем/аренда жилого помещения)¹, а также их имущества.

1.2. По договору страхования имущества граждан 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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – ООО “Страховая группа “АСКО” осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. Страхователи:

- дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир, отделки помещения и имущества;

- юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир, отделки помещения и имущества, принадлежащих физическим лицам.

1.5. Строения, квартиры, отделка помещения и имущество могут быть застрахованы по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих, основанный на законе, ином правовом акте или договоре, интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества физических лиц, заключенный при отсутствии у Выгодоприобретателя (Страхователя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, 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.

1.7. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением строением, квартирой, отделкой помещения, имуществом, принадлежащим Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членам его семьи, вследствие их повреждения или уничтожения.

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

2.2.1. строения, в т.ч. незавершенные строения, находящиеся в собственности физических лиц (либо переданные на ином законном основании), поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачные строения,

¹ **Наем жилого помещения** - действие, когда по договору найма жилого помещения его собственник (наймодатель) предоставляет физическому лицу (нанимателю) жилое помещение за плату во владение и пользование для проживания в нем.

В государственном и муниципальном жилищном фонде социального использования жилые помещения предоставляются гражданам по договору социального найма жилого помещения.

Объектом договора найма жилого помещения может быть изолированное жилое помещение, пригодное для постоянного проживания (квартира, часть квартиры и т.д.).

хозяйственные постройки (хозблоки, летние кухни, бани, сауны, гаражи, конюшни, сараи, амбары, туалет, теплица, забор, изгородь и другие строения).

Договор может быть заключен на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю) земельном участке, либо на страхование отдельных из них или части этих строений.

2.2.2. квартиры или отдельные комнаты в квартирах, принадлежащие физическим лицам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда и т.д., предоставленные гражданам по договору найма, аренды жилого помещения, либо на ином законном основании.

2.2.3. иное имущество, принадлежащее физическим лицам на законном основании.

2.2.4. отделка помещения и дополнительное оборудование, включающее в себя:

- сантехника для ванной комнаты и туалета, в т.ч. сантехническое оборудование;
- подвесные, натяжные потолки, лепнина;
- перегородки декоративные, включая обои;
- паркет, линолеум и другие напольные покрытия;
- любые настенные покрытия;
- встроенные шкафы, антресоли и встроенная другая мебель;
- балконы и лоджии, в том числе застекленные;
- камины, печи;
- окна любые;
- двери любые, включая фурнитуру к ним;
- электропроводка, включая светильники, фурнитуру и электрические звонки;
- теплопроводные сети;
- водопроводные и газопроводные сети;
- мусоропровод.

При этом дополнительное оборудование, влияющее на проектную планировку квартиры, может быть застраховано только при наличии соответствующего разрешения на его установку или выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (комиссии, службы жилищно-коммунального хозяйства, архитекторы).

2.3. Застрахованное имущество должно использоваться только по целевому назначению с соблюдением условий эксплуатации и хранения.

2.4. Имущество считается застрахованным на территории страхования указанной в договоре страхования.

2.5. При применении повышающего коэффициента, имущество принимается на страхование по риску «везде»², о чем делается отметка в описи имущества.

2.6. Страхование не распространяется на:

- 2.6.1. документы, чертежи, схемы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды, все виды металлов в самородках, пластинах, слитках, проволоке, за исключением ювелирных изделий;
- 2.6.2. монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций³);
- 2.6.3. камни в виде минерального сырья (кристаллов);
- 2.6.4. зубные протезы;
- 2.6.5. технические алмазы и другие изделия производственно - технического назначения;
- 2.6.6. древесина, используемая в коммерческих целях.

2.7. Не принимаются на страхование имущество:

2.7.1. не принадлежащее Страхователю – физическому лицу, либо членам его семьи на правах личной собственности и/или договорных отношениях (аренда, прокат, безвозмездное пользование);

2.7.2. имущество, приобретенное и хранящееся у Страхователя с целью дальнейшей перепродажи;

2.7.3. транспортные средства и дополнительное оборудование транспортных средств;

2.7.4. имущество, используемое в предпринимательских целях;

2.7.5. домашние животные и птица, семейства пчел;

2.7.6. плодовые деревья, кустарники и другие растения, семена, посевы и посадки;

² риск «везде» - без обозначения территории страхового покрытия.

³ коллекция, -и, ж. (от лат. collectio — собрание). Систематизированное собрание однородных предметов.

2.7.7. имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования.

2.8. Не подлежит страхованию имущество, находящееся:

2.8.1. в зоне, возможного стихийного бедствия с момента признания, объявления и/или публикации соответствующими органами;

2.8.2. в зоне военных действий;

2.8.3. в аварийных строениях, проживание в которых запрещено;

2.9. При изменении территории страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заблаговременно известить об этом Страховщика. Изменение территории страхования оформляется дополнительным соглашением сторон.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного имущества (его элементов), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. Страхование строений, квартир, отделки помещения и имущества проводится на случай их повреждения или уничтожения в результате следующих событий:

3.2.1. пожара в том числе поджог третьими лицами, пожар в результате удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, пожар в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ; а также покрывается ущерб, причиненный продуктами горения, в том числе задымления и в результате тушения пожара – **риск «Пожар»**.

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, в том числе убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат;

3.2.2. наезда транспортных средств и падения летательных аппаратов, падения деревьев и иных посторонних предметов, действия ударной волны и задымления при отсутствии вины Страхователя во всех перечисленных случаях – **риск «Разрушение»**;

3.2.3. затопления водой в результате аварии тепло-, водо-, отопительных, противопожарных и канализационных систем, проникновения воды из соседних помещений (залив) – **риск «Залив»**;

3.2.4. противоправных действий третьих лиц, в том числе повреждения или уничтожения конструктивных элементов застрахованных строений, квартиры, отделки помещения, имущества; кражи, кражи со взломом, грабежа, разбоя, вандализма, терроризма – **риск «ПДТЛ»**.

Это страховое покрытие не распространяется на ущерб, явившийся следствием действий Страхователя, лиц совместно с ним проживающих или работающих у него лиц, либо иных лиц (или их представителей), которым доверена сохранность застрахованного имущества, а также ущерба электронным базам данных, программному обеспечению и т.п.;

3.2.5. возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники в результате воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, резкого повышения напряжения или силы тока в городских электросетях, удара молнии - **риск «Возгорание»**.

Страховое возмещение не выплачивается на другое имущество, поврежденное в результате возгорания выше приведенной аппаратуры, если оно не застраховано по риску «Пожар»;

3.2.6. внешнего воздействия на имущество природного явления: града, землетрясения, бури, урагана, наводнения, смерча, а также иных особо опасных природных явлений – **риск «Стихийные бедствия»**.

3.2.7. **Риск «Все риски»**.

3.3. Перечень страховых рисков, объектов, принимаемых на страхование, определяется соглашением сторон при заключении договора страхования.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных событий или нескольких из них.

3.4. По договору страхования при наступлении события, признанного страховым случаем, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

- 3.4.1. убытки, вызванные повреждением или уничтожением застрахованного имущества;
- 3.4.2. необходимые и целесообразные расходы по спасанию объекта страхования.

3.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховой защитой не покрывается ущерб:

- 3.5.1. причиненный в результате использования застрахованного имущества третьими лицами (кроме членов семьи и работающего у него обслуживающего персонала Страхователя);
- 3.5.2. причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- 3.5.3. возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.) выше допустимой нормы;
- 3.5.4. причиненный в результате затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- 3.5.5. возникший при несоблюдении Страхователем условий эксплуатации и хранения застрахованного имущества.
- 3.5.6. возникший в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- 3.5.7. возникший в результате кражи, разбоя, грабежа имущества, не застрахованного по риску «противоправные действия третьих лиц» во время иного страхового случая;
- 3.5.8. возникший в результате деятельности Страхователя или членов его семьи, работников и иных лиц, находящихся в помещении с согласия Страхователя, запрещенной действующим законодательством;
- 3.5.9. возникший в результате применения и складирования Страхователем огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов;
- 3.5.10. причиненный в результате ремонтных работ, погрузки и разгрузки;
- 3.5.11. причиненный в результате земельных и взрывных работ;
- 3.5.12. причиненный в результате расширения жидкостей от перепадов температуры (кроме аварий в отопительных, водопроводных и канализационных системах).

3.6. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

- 3.6.1. дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;
- 3.6.2. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

3.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- 3.8.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.8.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3.8.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 3.8.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного СНТ по распоряжению государственных органов.

3.9. В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) (ч.2 п.1 ст.963 ГК РФ);

3.10. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

- сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно вы-

плачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;

- не заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай обязывал к этому;
- отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причинённые убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя;
- совершил действия, приведшие к возникновению ущерба, в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения, или отказался от прохождения медицинского освидетельствования;
- не соблюдал требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта и /или использовал этот объект для иных целей, чем те для которых он предназначен;
- не сообщил Страховщику об изменениях условий страхования;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации и данными правилами страхования.

3.11. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, а также в соответствии с которой определяется размер страховой премии.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

4.4. Действительная стоимость имущества определяется:

4.4.1. **для строения** - на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство в данной местности полностью аналогичного строения, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ (Бюро технической инвентаризации), или исходя из рыночной стоимости строения на рынке недвижимости данной местности на момент заключения договора страхования;

4.4.2. **для квартир, принадлежащих гражданам на праве собственности** - на основании договора купли-продажи, или справки БТИ, или заключения профессионального оценщика недвижимости, или сложившихся среднерыночных цен для данной местности;

4.4.3. **для квартир государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда** - на основании документов об оценке квартиры, выданных ОКС (Отдел капитального строительства) соответствующего округа, или предприятия, или ведомства, или заключения профессионального оценщика недвижимости, или справки БТИ;

4.4.4. **для имущества** страховая сумма определяется - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества на основании среднерыночных цен данной местности;

Предмет – это отдельно указанное в перечне застрахованное имущество, для которого установлена страховая сумма.

При страховании коллекций, уникальных и антикварных предметов действительная стоимость определяется только в размере их полной стоимости, указанной в документе (заключении эксперта) компетентной организации, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, с обязательным их осмотром и составлением отдельной описи;

4.4.5. **для отделки помещения и дополнительного оборудования** - на основании сложившихся среднерыночных цен на строительные и отделочные материалы для данной местности и стоимости отделочных работ. Стоимость отделочных работ определяется на основании строительной сметы или, при ее отсутствии, стоимость отделочных работ приравнивается к стоимости строительных и отделочных материалов;

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

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

4.6. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование.

4.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

4.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.10. Если страховая премия вносится в рассрочку, и к моменту установления превышения страховой суммы над страховой стоимостью она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.11. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (**двойное страхование**) применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.13. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаченного возмещения.

4.14. При восстановлении или замене пострадавшего имущества, по желанию Страхователя, страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования (полису) на оставшийся срок страхования с уплатой дополнительной части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования (полис).

4.15. По соглашению сторон в период действия договора страхования (полиса), могут быть внесены изменения в части страховой суммы, в частности если:

- договор страхования был заключен на страховую сумму, установленную меньше страховой стоимости;
- произведено улучшение качественных характеристик объекта страхования, подтвержденных документально;
- на страхование принимаются новые объекты страхования;

4.16. Увеличение страховой суммы производится по письменному заявлению Страхователя с обоснованием данного увеличения. В этом случае оформляется дополнительный договор страхования (полис) или дополнительное соглашение. Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию, соответствующую увеличению страховой суммы.

4.17. При уменьшении страховой стоимости всего или части имущества в результате гибели по причинам иным, чем страховой случай, как Страховщик, так и Страхователь могут потребовать снижения страховой суммы, что оформляется дополнительным соглашением к договору, подписываемым сторонами.

При подписании дополнительного соглашения Страхователь имеет право на возврат части страховой премии за не истекший срок действия договора страхования рассчитанной согласно п. 6.7. настоящих Правил.

5. ФРАНШИЗА И ЛИМИТЫ

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5.2. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов страховой ответственности, лимитов страховых выплат Страховщика по одному, группе рисков, на один или несколько страховых случаев, по одной или несколько групп имущества.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.3. Страховщик имеет право при исчислении страховой премии применить коэффициенты риска с учетом допустимого диапазона используемых коэффициентов, определяемые в зависимости от этажа, на котором расположено жилое помещение Страхователя, системы охраны и сигнализации в жилом доме, состояния системы пожарной безопасности жилого дома и иных факторов риска.

6.4. Сроки, размер и форма уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

6.5. При уплате страховой премии рассроченным платежом в договоре страхования (страховом полисе) стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях уплаты страховой премии.

6.5. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента срока страхования (Приложение №1 к Правилам).

6.6. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по формуле (1):

$$ДВ = НСС * Т2 * n / СД, \quad (1), \text{ где:}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

НСС – увеличение страховой суммы;

Т - тариф;

n - количество дней до окончания действия договора страхования с момента изменения страховой суммы;

СД - срок действия всего договора страхования, дней.

6.7. При уменьшении страховой суммы, размер возвращаемой части страховой премии определяется по формуле (2):

$$Вз = (ПСС - НСС) * Т * n / СД - РВД, \quad (2), \text{ где:}$$

Вз - возвращаемая часть страховой премии;

ПСС - первоначальная страховая сумма;

НСС - новая страховая сумма;

Т - тариф;

n - количество дней до окончания действия договора страхования с момента изменения страховой суммы;

СД - срок действия договора страхования, дней;

РВД – расходы на ведение дела в %, в пределах размера нагрузки в структуре тарифной ставки.

6.8. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок договор считается несостоявшимся.

6.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов и непредоставления Страховщиком отсрочки в оплате:

- Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с даты просрочки в оплате, и страховые выплаты по этим страховым случаям не производятся, до момента уплаты просроченного платежа;

- Страховщик имеет право в одностороннем порядке с письменным уведомлением Страхователя, расторгнуть договор страхования с даты, установленной для даты оплаты этого взноса. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

6.10. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страховщик имеет право потребовать от Страхователя в срок не позднее 10 календарных дней с даты предъявления такого требования произвести оплату недостающей части взносов до указанной в договоре страхования годовой величины страховой премии.

В обратном случае, Страховщик вправе на момент выплаты страхового возмещения или страховой суммы по договору зачесть сумму страхового взноса (п.4 ст.954 ГК РФ).

6.11. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту уплаты очередного страхового взноса установлено превышение страховой суммы над страховой стоимости, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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 поставить в известность Страховщика.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления с приложением описи застрахованного имущества, если это предусмотрено договором. Срок страхования устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре (полисе) страхования.

7.2. Для заключения договора страхования с осмотром предлагаемого на страхование имущества, Страхователь представляет Страховщику письменное заявление и соответствующую опись, в котором сообщает основные данные об объекте страхования.

К заявлению Страховщик имеет право потребовать приложить документы (договор купли-продажи, свидетельство о приватизации, справка БТИ, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами), подтверждающие право собственности на объект страхования, свидетельствующие о стоимости строения, квартиры или имущества, а также характеризующие объект страхования, иные документы по согласованию сторон.

При заключении договора страхования без описи предлагаемого на страхование имущества, заявление, опись и выше перечисленные подтверждающие документы необязательны. Однако Страховщик может потребовать предоставление этих документов.

При заключении договора страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список третьих лиц, с указанием предлагаемых на страхование строений, квартир, опись имущества, места их нахождения по каждому третьему лицу.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования.

7.3. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в имуществе, подлежащем страхованию, на момент заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие 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.

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.5. При заключении договора страхования Страховщик производит осмотр представляемого на страхование имущества, а при необходимости может назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости и степени риска.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.6. При принятии на страхование коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, ювелирных изделий договор страхования заключается с обязательным осмотром и описью, независимо от размера страховой суммы.

7.7. При заключении договора страхования имущества, могут быть установлены лимиты ответственности по группам имущества, согласно п.7.8.

7.8. При заключении договора страхования имущества без описи застрахованное имущество делится на пять групп:

1 группа: мебель всех видов, ковры, ковровые изделия;

2 группа: видео-, теле-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника, швейные, вязальные, пишущие машины, ЭВМ и иная оргтехника, телефонные аппараты, музыкальные инструменты;

3 группа: одежда, обувь;

4 группа: предметы домашнего имущества, не вошедшие в группы 1 – 3. В данную группу не входят ювелирные изделия, оружие, ценные бумаги, денежные знаки, документы, стройматериалы, коллекции;

5 группа: отделка помещения и дополнительное оборудование.

7.9. Договор страхования вступает в силу, если иное не сказано в договоре:

а) при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем перечисления Страхователем страховой премии или первого ее взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) Страховщику (его представителю).

7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

7.11. Договор страхования (полис) должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

7.12. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного сторонами.

7.13. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц, прилагается список этих лиц и перечни (описи) представляемого на страхование имущества (строений, имущества) каждого лица.

Об изменениях в списке третьих лиц и в составе их имущества Страхователь извещает Страховщика в письменном виде. Оформление изменений осуществляется путем составления сторонами дополнительного соглашения к договору.

7.14. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. истечения срока действия;

8.1.2. в части определенного риска, при исполнении Страховщиком обязательств по данному риску в полном объеме (в случае исчерпания лимита ответственности Страховщика в результате уплаты убытка по конкретному риску). Датой досрочного прекращения действия в части данного риска считается дата наступления страхового события, повлекшего выплату страхового возмещения в полном размере страховой суммы;

8.1.3. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если стороны не договорились об изменении сроков уплаты страховых взносов;

8.1.4. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом;

8.1.5. ликвидации Страховщика в установленном законодательством РФ порядке;

8.1.6. по соглашению сторон;

8.1.7. по требованию Страхователя. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала.

Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается указанная в заявлении Страхователя дата, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, или дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о досрочном прекращении действия договора страхования, если дата прекращения договора в заявлении не указана;

8.1.8. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.2. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая).

8.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пунктах 8.1.4., 8.1.5., 8.2., Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения действия договора страхования Страхователем (физическим лицом) по обстоятельству, указанному в п. 8.1.7 настоящих Правил, уплаченная страховая премия по договору страхования:

1) подлежит возврату пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования, в случае если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Расчет возвращаемой части страховой премии производится по формуле (3):

$$P_B = P_H \times n/N \quad (3),$$

где:

P_B – размер страховой премии, подлежащей возврату страхователю;

P_H – уплаченная страховая премия по договору страхования;

n – количество дней до окончания договора;

N – количество дней, срок действия договора.

2) подлежит возврату в полном объеме, в случае если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (даты начала действия страхования);

3) не подлежит возврату, если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения.

8.5. При досрочном отказе Страхователя (юридического лица) от договора страхования по обстоятельству, указанному в п. 8.1.7 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.6. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 8.1.6, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

ние которого действовал договор страхования с учетом расходов Страховщика. Размер возвращаемой части премии определяется по формуле (4):

$$Вз = (1 - 0,35) \times П \times n / СД \quad (4),$$

где:

Вз - возвращаемая часть премии,

П - уплаченная Страхователем страховая премия,

n - количество дней до окончания действия договора страхования с момента его расторжения,

СД - срок действия договора страхования в днях,

(1 - 0,35) 35% – часть брутто-премии, включая расходы на ведение дела.

Если Договор страхования действовал более 10 месяцев либо по договору страхования производилась выплата страхового возмещения, возврат страховой премии не производится, если сторонами письменно не согласовано иное.

8.7. Если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком правил страхования, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

8.8. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страховщика, последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

8.9. В случае невыполнения Страхователем правил страхования, Страховщик имеет право потребовать расторжение договора страхования в порядке ст. 450 ГК РФ, известив об этом Страхователя в сроки согласно законодательству. Страховая премия при этом не возвращается.

8.10. Возврат страховой премии производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения письменного заявления Страхователя (если иной срок не установлен договором страхования).

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

9.2. При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

9.3. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в срок не позднее трех рабочих дней с момента, когда Страхователю стало известно о возникновении таких обстоятельств в письменном виде сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на изменение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в заявлении на страхование (при его наличии).

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством.

В частности, 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 о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

11.1.1. при заключении, а также в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем сведений;

11.1.2. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

11.1.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного убытка;

11.1.4. участвовать в сохранении и спасении застрахованного имущества, а также давать инструкции, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.1.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;

11.1.6. производить осмотр имущества, пострадавшего в результате события, имеющего признаки страхового случая, не дожидаясь извещения Страхователя (Выгодоприобретателя) об убытке. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;

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

11.1.8. отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу в отношении Страхователя;

11.1.9. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких-либо обязанностей, предусмотренных п.11.4.;

11.1.10. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

11.2. Страховщик обязан:

11.2.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

11.2.2. выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил.

Если иной срок выдачи не предусмотрен в договоре страхования, то страховой полис выдается:

- в течение 5-ти календарных дней со дня поступления страховой премии (ее первой части) на расчетный счет Страховщика при безналичной оплате;

- в день оплаты страховой премии (ее первой части) наличными деньгами;

11.2.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней) после поступления заявления о наступившем событии осмотреть поврежденный объект страхования (строение, квартиру, имущество);

При составлении страхового акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации могут присутствовать представители соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО);

11.2.4. по случаям, признанным Страховщиком страховыми, составить страховой акт в течение 15-ти рабочих дней после представления Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления и всех необходимых документов;

11.2.5. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

11.3. Страхователь имеет право:

11.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

11.3.2. выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в т.ч. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества;

11.3.3. платить страховую премию в рассрочку. Если иное не сказано в договоре при неуплате оставшейся части страховой премии в течение установленного срока, договор страхования прекращает свое действие независимо от причины неуплаты;

11.3.4. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

11.3.5. 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;

11.3.6. осуществить страхование одного и того же объекта у другого Страховщика, в случае, когда объект застрахован лишь в части страховой стоимости. При этом страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость объекта;

11.3.7. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

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

11.3.9. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.3.10. отказаться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному назначению, или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения договора страхования;

11.4. Страхователь обязан:

11.4.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

11.4.2. соблюдать настоящие Правила, при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

11.4.3. все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, осуществляются сторонами в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручаются сторонам под расписку;

11.4.4. соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества;

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

11.4.6. в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в срок не позднее 3 суток до оформления акта изменения права собственности;

11.4.7. заключить дополнительное соглашение об уменьшении страховой суммы на размер выплаченного возмещения после страховой выплаты.

11.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

11.5.1. незамедлительно заявить о страховом событии в компетентные органы и обеспечить присутствие их представителя при составлении акта осмотра места происшествия;

11.5.2. сохранить пострадавшие объекты страхования в том виде, в каком они остались после страхового случая. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;

11.5.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее **3-х** суток (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным способом, указанным в договоре страхования, о случившемся Страховщику (его представителю);

11.5.4. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

11.5.5. принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права на иск в порядке суброгации к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата) (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).

11.5.6. в случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

11.5.7. представить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с требованием о выплате страхового возмещения, которое должно содержать подробное описание характера и оценку причиненного застрахованному имуществу ущерба и расходов, произведенных Страхователем в целях спасания застрахованного имущества;

11.5.8. предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба;

11.5.9. предъявить представителю Страховщика поврежденное или уничтоженное имущество, застрахованное по договору, или его остатки. Составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества, кроме случая полного уничтожения всего имущества;

11.5.10. при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества или получения возмещения от виновного лица вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в течение 10-ти дней.

11.5.11. известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА МАТЕРИАЛЬНОГО УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Размер материального ущерба и страхового возмещения определяется Страховщиком, исходя из действительного размера подтвержденных расходов Страхователя, связанных с ущербом, причиненным имуществу в результате наступления событий, имеющих признаки страхового случая, на основании установленных Страховщиком и представленных Страхователем данных, документов компетентных организаций, условий договора страхования.

12.2. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя (Выгодоприобретателя) сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступивший ущерб включены в объем ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.3. К заявлению о наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) прилагает:

- а) договор (полис) страхования с приложениями,
- б) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения страхователем (выгодоприобретателем) застрахованным имуществом,
- в) доверенность заявителя (в случае обращения за страховой выплатой представителя страхователя (выгодоприобретателя),
- г) свидетельство о праве на наследство на застрахованное имущество (в случае смерти страхователя (выгодоприобретателя)),
- д) паспорт гражданина РФ страхователя и выгодоприобретателя,
- е) банковские реквизиты выгодоприобретателя для перечисления страхового возмещения.

12.4. Для подтверждения факта наступления страхового события, в зависимости от произошедшего события Страхователем (Выгодоприобретателем) представляются документы, указанные в п.п.12.4.1 – 12.4.6. настоящих Правил.

12.4.1. При пожаре, взрыве газа и других событий, указанных в п.3.2.1. настоящих Правил:

- а) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- б) протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
- в) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества;
- г) приговор суда.

12.4.2. При наезде транспортных средств и падения летательных аппаратов, падения деревьев и иных посторонних предметов, действия ударной волны, п. 3.2.2.:

- а) справка о ДТП (применимо только при наезде транспортных средств);
- б) протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
- в) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- г) приговор суда;
- д) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества.

12.4.3. Затопления водой в результате событий, указанных в п.3.2.3. настоящих Правил:

- а) акт и заключение аварийно-технической службы, управляющей компании (при отсутствии в действиях состава административного правонарушения или уголовного преступления);
- б) протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
- в) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- г) приговор суда;
- д) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества.

12.4.4. ПДТЛ (согласно п.3.2.4. настоящих Правил):

- а) протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
- б) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- в) приговор суда;
- г) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества.

12.4.5. Возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники в результате событий, указанных в п.3.2.5. настоящих Правил:

а) протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;

б) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;

в) приговор суда;

г) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества;

д) справка о величине напряжения в электрической сети в момент причинения вреда застрахованному имуществу, выдаваемая органом, осуществляющим распределение и учет электроэнергии на территории нахождения застрахованного имущества;

е) заключение сервисного центра, осуществляющего ремонт и обслуживание электронной, бытовой техники, о причинах неисправности.

12.4.6. При стихийных бедствиях, п.3.2.6.:

а) акт государственной комиссии о стихийном бедствии;

б) заключение компетентного органа о признании произошедшего события чрезвычайным;

в) справка или заключение территориального органа гидрометеослужбы о состоянии погодных условий;

г) заключение подразделения МЧС, подтверждающее факт стихийного бедствия;

д) справка компетентного органа с перечнем поврежденного, уничтоженного в результате данного события имущества с обязательным указанием наименования, количества и характера повреждения имущества.

12.5. Для определения размера причиненного ущерба и проверке выводов компетентных органов о причинах возникновения страховых событий, предусмотренных настоящими Правилами страхования (п.3.2), стороны вправе самостоятельно организовать проведение любой независимой экспертизы, оценки, предварительно письменно уведомив друг друга. В этом случае заключение независимого эксперта, оценщика включается в состав обязательных документов, необходимых для признания события страховым случаем. Стороны не должны препятствовать друг другу в реализации права на независимую экспертизу, оценку путем отказа в предоставлении документов, доступа к застрахованному имуществу или иным другим способом, затрудняющим проведение исследования, осмотра. Оплата услуг оценщика производится за счет стороны выступившей инициатором проведения независимой экспертизы.

12.6. Перечень документов, указанных в п.п.12.3. – 12.4.6. настоящих Правил, для признания Страховщиком события страховым случаем является исчерпывающим. Страховщик, в рамках вышеуказанного перечня, самостоятельно определяет документы, которые обязан предоставить Страхователь (Выгодоприобретатель) для признания события страховым случаем.

12.7. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании (не признании) события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

12.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также дополнительно полученных им материалов, **в течение 15 рабочих дней** составляет **страховой акт**, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного ущерба, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю).

В страховом акте приводится также перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных предметов застрахованного имущества, характеристика и степень повреждения, иная информация, характеризующая размер причиненного ущерба.

12.9. Страховщик имеет право в программах по страхованию имущества устанавливать определенные условия в отношении размера ущерба, при котором документы от компетентных органов не предоставляются.

12.10. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) установлено, что заявленный убыток наступил в результате события, которое не может быть признано страховым случаем. В этом случае Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уве-

домление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

12.11. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях спасания объекта страхования при наступлении страхового случая возмещаются на основании акта о соответствующих затратах, документально подтвержденных, один раз в течение действия договора страхования (не зависимо от количества страховых событий) и определяются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь независимых экспертов (оценщиков), а также осуществлять иные действия в зависимости от обстоятельств наступившего события.

12.13. Ущербом считается:

12.13.1. **При полном уничтожении (без остатков, годных для использования) или утрате застрахованного имущества (предмета имущества)** – действительная стоимость застрахованного имущества на момент страхового события в пределах страховой суммы.

12.13.2. **При конструктивном уничтожении (гибели) застрахованного имущества (предмета имущества)** - действительная стоимость застрахованного имущества на момент страхового события за минусом годных остатков в пределах страховой суммы.

Полное конструктивное уничтожение (гибель) имущества (предмета имущества) признается в случае, если общая сумма расходов по устранению ущерба, причиненного имуществу, составит не менее 100% страховой стоимости имущества.

12.13.3. **При повреждении застрахованного имущества (предмета имущества)** - восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта с учетом износа, расходы на оплату работ по ремонту.

12.13.4. **При повреждении в результате события, признанного страховым случаем, элементов отделки и оборудования квартиры** - в стоимость ремонта квартиры входят расходы на материалы для ремонта с учетом износа, расходы на оплату работ по ремонту.

12.13.5. **При расходах, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем)** в связи с принятием им мер по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если эти расходы являются необходимыми (в том числе, связанные с переносом отдельных элементов строения с места их нахождения, с целью прекращения распространения огня или с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия), - документально подтвержденные затраты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

12.13.6. По дополнительному соглашению сторон при заключении договора страхования, возмещению могут подлежать расходы по доставке поврежденного имущества в ремонтное предприятие или материалов к месту ремонта.

12.13.7. Ущерб, причиненный дачным строениям, рассчитывается в соответствии с «Методикой расчета ущерба, причиненного дачным строениям».

12.14. В страховое возмещение не включаются:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

12.15. Расходы Страхователя должны быть подтверждены документами: кассовыми чеками, товарными чеками, договорами на оказание услуг и т.п.

12.16. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы, обусловленной договором страхования. При страховой сумме установленной ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), страховая выплата производится в соответствии с п.4.7. настоящих правил.

12.17. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя), суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

12.18. При наличии судебного спора между сторонами размеры убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, указанных в п.п.12.3. – 12.4.6., 12.15. настоящих Правил.

13.2. Страховщик производит страховую выплату или сообщает об отказе в страховой выплате в течение 5-ти банковских дней после утверждения страхового акта или принятия решения об отказе.

13.3. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи или лиц совместно с ним проживающих и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения до окончания расследования, уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя) письменно о причинах задержки.

13.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА СУБРОГАЦИЯ)

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

В связи с этим Страховщик в соответствующих случаях вправе в установленном порядке и в установленные сроки предъявить иск в порядке суброгации к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

В этом случае Страхователь предоставляет Страховщику все необходимые документы и сведения, которые связаны с урегулированием требований к ответственному за причиненный ущерб третьему лицу.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

15.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества граждан, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством РФ.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

16.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

16.2. Если в ходе переговоров по спорным вопросам не достигнуто согласия, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

16.3. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.

16.4. Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

**Приложение №2
к Правилам страхования
имущества граждан**

ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

1. СТРОЕНИЯ

№ п/п	Страховые риски	Тип строения		
		Деревянные (бревенчатые, брусовые)	Смешанные (камень, дерево)	Кирпичные
1.	Риск «Пожар»	0,55	0,50	0,4
2	Риск «Разрушение»	0,15	0,15	0,1
3.	Риск «Залив»	0,20	0,20	0,2
4.	Риск «ПДТЛ»	0,56	0,45	0,35
5.	Риск «Стихийные бедствия»	0,24	0,20	0,16
6.	Риск «Все риски»	1,53	1,35	1,00

2. КВАРТИРЫ

№ п/п	Страховые риски	Тарифные ставки
1	Риск «Пожар»	0,25
2	Риск «Разрушение»	0,01
3	Риск «Залив»	0,30
4	Риск «ПДТЛ»	0,15
5	Риск «Стихийные бедствия»	0,02
6	Риск «Все риски»	0,66

3. ИМУЩЕСТВО.

№ п/п	Страховые риски	Тарифные ставки
1	Риск «Пожар»	0,45
2	Риск «Разрушение»	0,27
3	Риск «Залив»	0,42
4	Риск «ПДТЛ»	0,43
5	Риск «Возгорание»	0,37
6	Риск «Стихийные бедствия»	0,27
7	Риск «Все риски»	2,00

4. ОТДЕЛКА ПОМЕЩЕНИЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ

№ п/п	Страховые риски	Тарифные ставки
1	Риск «Пожар»	0,45
2	Риск «Разрушение»	0,27
3	Риск «Залив»	0,42
4	Риск «ПДТЛ»	0,43
5	Риск «Возгорание»	0,37
6	Риск «Стихийные бедствия»	0,27
7	Риск «Все риски»	2,00

В зависимости от степени риска (огнестойкости, места расположения, наличия пожарной и охранной сигнализации, железных дверей, средств пожаротушения, наличие телефонной связи и т.д.) размер тарифной ставки по конкретному договору страхования может изменяться на основе понижающих от 0,01 до 0,99 и повышающих от 1,01 до 5,0 коэффициентов.