

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ШАНС»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО ЛСО «Шанс»

_____ Е.И. Власова

Приказ № С-04/03 от 15 марта 2012 г.

П Р А В И Л А

**комбинированного страхования имущества
физических лиц**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании настоящих Правил страховая организация (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества физических лиц с владельцами имущества (далее по тексту - Страхователями).

1.2. По договору страхования имущества физических лиц, заключенному на основании настоящих Правил, 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) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – ООО «Липецкое страховое общество «Шанс», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом страхового надзора Российской Федерации.

2.2. **Страхователи** - дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами, либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на правах собственности или иных вещных правах.

2.3. Страхователи вправе заключить договор страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

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

3.2.1. здания, строения и сооружения, элементы их внутренней и внешней отделки и оборудования;

3.2.2. квартиры, отдельные комнаты, помещения, элементы их отделки и оборудования;

3.2.3. движимое имущество, включающее в себя предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратуру, электронику и бытовую технику, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежду, посуду, инструменты;

3.2.4. другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме указанного в п. 3.5 Правил страхования.

3.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю:

а) здания, строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов);

б) окна, витражи, стеклянные двери, витрины, являющиеся элементами внутренней и внешней отделки зданий, строений, сооружений, квартир, отдельных комнат или помещений;

в) строительные, сельскохозяйственные машины и оборудование, прицепы, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности, средства транспорта, не подлежащие регистрации в государственных органах;

г) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

д) рисунки, книги, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования).

В случае, если Страхователь намерен изменить местонахождение застрахованного имущества, он должен заблаговременно известить об этом Страховщика. Изменение местонахождения застрахованного имущества (территории страхования) оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

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

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

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

д) взрывчатые вещества;

е) имущество, находящееся в застрахованном помещении, которым Страхователь не владеет на праве собственности или ином законном праве;

ж) домашние и сельскохозяйственные животные;

з) здания и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии;

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

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск возникновения убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества Страхователя.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное

договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика по договору страхования произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, страховыми случаями являются следующие события, наступившие в течение срока действия договора страхования:

4.3.1. «Пожар».

Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

4.3.1.1. При наступлении страхового случая «Пожар» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- а) пожара, возникшего по любой причине, кроме перечисленных в п.4.3.1.2 и п.4.5 настоящих правил, в том числе возникшего вне застрахованного помещения;
- б) воздействия на застрахованное имущество высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.д.), как следствие события, указанного в п.п.а) настоящего пункта;
- в) выполнения мероприятий по предотвращению и тушению пожара.

4.3.1.2. Не покрывается страхованием по страховому случаю «Пожар» и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- а) целенаправленного воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня или тепла с целью его обработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки);
- б) самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

4.3.2. «Взрыв газа, пара».

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

4.3.2.1. При наступлении страхового случая «Взрыв газа, пара» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- а) взрыва газа, используемого в бытовых целях, произошедшего по любой причине, кроме перечисленных в п.4.5. настоящих правил, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения;
- б) взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения;
- в) воздействия на застрахованное имущество продуктов взрыва и воздушной ударной волны, как следствие событий, перечисленных в п.п. а) и б) настоящего пункта.

4.3.3. «Удар молнии».

Удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное

воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

4.3.3.1. При наступлении страхового случая «Удар молнии» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу ударом в него молнии.

4.3.4. «Авария энергосистемы».

Авария энергосистемы – нарушение нормального режима всей или части энергетической системы, связанное с повреждением оборудования поставщика электрической энергии, временным недопустимым ухудшением качества электрической энергии или перерывом в электроснабжении потребителей электроэнергии.

4.3.4.1. При наступлении страхового случая «Авария энергосистемы» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате аварии энергосистемы: феррорезонансных перенапряжений, токовых перегрузок и перенапряжений, воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, индуцированных токов и т.д.

4.3.5. «Действие воды (жидкости)».

Действие воды (жидкости) – вредоносное воздействие на застрахованное имущество воды (жидкости), находящейся в любом агрегатном состоянии, поступившей к застрахованному имуществу вследствие аварии соответствующих инженерных систем, проникновения воды из соседних помещений.

4.3.5.1. При наступлении страхового случая «Действие воды (жидкости)» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу действием воды (жидкости) в любом агрегатном состоянии в результате:

а) внезапных отключений или аварий водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств, в том числе произошедших вне застрахованного помещения;

б) проникновения воды (жидкости) из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

4.3.5.2. Не покрывается страхованием по страховому случаю «Действие воды (жидкости)» и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

а) уборки и чистки застрахованных помещений, проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

б) проникновения в помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

в) наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

г) длительного воздействия влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и др.);

д) естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем и непосредственно подключенных к ним устройств.

4.3.6. «Стихийные бедствия».

Стихийные бедствия – явления природы, носящие чрезвычайный характер и приводящие к нарушению нормальной жизнедеятельности населения, разрушению и уничтожению материальных ценностей.

4.3.6.1. При наступлении страхового случая «Стихийные бедствия» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате следующих стихийных бедствий:

а) наводнение, выход подпочвенных вод, паводок, ливень, необычные для данной местности продолжительные дожди;

б) землетрясение, извержение вулкана;

в) шквал, буря, ураган, смерч, тайфун, град, засуха;

г) оползень, обвал, камнепад, лавины, сель;

д) удар молнии;

е) действие морозов, гололеда, обильных снегопадов;

ж) лесные и торфяные пожары.

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

4.3.6.2. Не покрывается страхованием по страховому случаю «Стихийные бедствия» и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града через незакрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия.

4.3.7. «Постороннее воздействие» на застрахованное имущество.

Постороннее воздействие – механическое воздействие посторонних объектов на застрахованное имущество (столкновение), воздействие на застрахованное имущество ударной волны.

4.3.7.1. При наступлении страхового случая «Постороннее воздействие» Страховщик возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) наезда транспортных средств;

б) столкновения с застрахованным имуществом животных;

в) падения деревьев или иных предметов;

д) падение летательных аппаратов или их частей и предметов из них;

у) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

4.3.7.2. Не покрывается страхованием по страховому случаю «Постороннее воздействие» и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;

б) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных ли строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

в) стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц.

4.3.8. «Противоправные действия третьих лиц».

Противоправные действия третьих лиц - преднамеренные неправомерные действия третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная

или административная ответственность.

4.3.8.1. При наступлении страхового случая «Противоправные действия третьих лиц» Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате следующих противоправных действий третьих лиц:

- а) кража, грабеж;
- б) умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- в) хулиганство;
- г) вандализм.

4.3.8.2. Не покрывается страхованием по страховому случаю «Противоправные действия третьих лиц» и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

- а) мошенничества (хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);
- б) присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);
- г) вымогательства (требования передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких);
- д) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, а также работающими у Страхователя;
- е) кражи со взломом, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

4.4. Договор страхования может быть заключен по совокупности названных в пунктах 4.3.1 – 4.3.8 страховых случаев или любой их комбинации.

4.5. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- а) военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- б) воздействие ядерной энергии в любой форме;
- в) умышленного действия или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или его работников;
- г) брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- е) кражи или хищения во время страхового случая имущества, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

4.6. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

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

- а) прямой реальный ущерб, вызванный повреждением, уничтожением или утратой застрахованного имущества;
- б) расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества, уменьшению

причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения застрахованного имущества.

5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ. ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ФРАНШИЗА.

5.1. 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.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.3. Действительная стоимость имущества определяется:

а) для **зданий, строений и сооружений, элементов их внутренней и внешней отделки и оборудования** – на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ (Бюро технической инвентаризации), либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности и эксплуатационно-технического состояния объекта недвижимости; рыночной стоимости на момент заключения договора страхования;

б) для **квартир, отдельных комнат и помещений, элементов их отделки и оборудования** – на основании договора купли – продажи, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости; рыночной стоимости аналогичного имущества на момент заключения договора страхования;

в) для **движимого имущества**, указанного в пунктах 3.2.3, 3.2.4, подпунктах б) и в) пункта 3.3 настоящих Правил - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа имущества; на основании заключения профессионального оценщика, рыночной стоимости на момент заключения договора страхования;

г) для **зданий, строений и сооружений, не заверенных строительством**, имеющих высокую степень строительной готовности, для которых обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов – по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на дату заключения договора страхования;

д) для **изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней** - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями, если иное подтверждение стоимости имущества не предусмотрено договором страхования;

е) для **произведений искусства и коллекций** - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, если иное подтверждение стоимости имущества не предусмотрено договором страхования.

5.4. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в договоре страхования на основании представленных документов.

5.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую

стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

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

5.7. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы по соглашению сторон могут устанавливаться лимиты ответственности Страховщика (на один страховой случай, по объектам, по расходам в целях уменьшения убытков и другие).

Под лимитом ответственности Страховщика понимается максимальный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренный договором страхования в пределах страховой суммы.

5.8. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Расходы в целях уменьшения убытков по спасанию объекта страхования, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества (например, тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит ответственности).

5.10. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты (если иное не предусмотрено договором страхования).

По соглашению сторон страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения в письменной форме на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

5.11. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по

обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам 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.

5.12. Если договором страхования предусмотрена франшиза, то к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент, исходя из вида и размера франшизы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ). ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА И ПОПРАВочНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ.

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

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

6.2. Страховая премия определяется путем умножения страхового тарифа на страховую сумму.

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

6.3. Порядок определения страхового тарифа при заключении конкретного договора страхования включает в себя:

6.3.1. Определение базового страхового тарифа в соответствии с условием страхования, объектом страхования и характером страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам);

6.3.2. Определение повышающих и понижающих коэффициентов, учитывающих объект недвижимости и имущество, подлежащее страхованию, условия страхования и степень страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам), которые применяются к базовому страховому тарифу путем умножения.

6.4. Наличие минимальных и максимальных значений повышающих и понижающих коэффициентов в указанных диапазонах применения позволяет Страховщику более полно учитывать возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) 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 (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору 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 Страховщиком и российскими страховыми организациями.

6.5. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты

проведенной им оценки страхового риска и условий страхования, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; 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.

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, а также при включении в договор страхования франшизы 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.

6.6. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.7. Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок один год, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в два срока): 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора, если иной вариант рассрочки не предусмотрен в договоре страхования.

6.8. Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования наличными деньгами или путем безналичных расчетов уплатить Страховщику страховую премию или ее первый взнос (при уплате в рассрочку), если иной срок уплаты страховой премии не согласован сторонами в договоре страхования.

Моментом уплаты страховой премии (взноса) считается:

- при уплате безналичным расчетом - день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;
- при уплате наличным расчетом - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика.

Порядок уплаты страховой премии определяется договором страхования.

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

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

Соглашением сторон процент от общего размера страховой премии, уплачиваемой при страховании на срок менее одного года, может быть изменен, что должно быть

отражено в договоре страхования.

6.10. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки Страховщиком страхового риска.

При заключении договора страхования на срок более одного года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на двенадцать, полученная величина умножается на срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

По соглашению сторон страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременным платежом или в рассрочку.

6.11. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы в период действия договора страхования, ее восстановлением после произведенной выплаты, а также увеличением страхового риска) производится в следующем порядке:

6.11.1. Страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

6.11.2. Страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

6.11.3. Величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. 6.11.1) величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. 6.11.2).

Соглашением сторон может быть предусмотрен иной порядок расчета страховой премии по дополнительному соглашению, что отражается в дополнительном соглашении к договору страхования.

6.12. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, договор расторгается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

6.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

7.1. Договор страхования заключается на один год или на срок до одного или более одного года в целых месяцах.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления (Приложение 2) Страхователя, в котором указывается описание имущества, подлежащего страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

7.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

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

7.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 4 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 3 к настоящим Правилам), подтверждающего факт заключения и основные условия договора страхования.

Договор страхования составляется в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон. Оригинал страхового полиса вручается Страхователю в течение 3-х рабочих дней с даты зачисления на счет Страховщика страховой премии (первого страхового взноса). При наличном расчете страховой полис вручается в момент уплаты страховой премии (взноса). Копия страхового полиса остается у Страховщика.

Договор страхования также может быть заключен путем вручения Страхователю только страхового полиса, подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях, подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

В договоре страхования могут быть предусмотрены другие сроки выдачи страхового полиса.

7.5. 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. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование, а также в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.6. 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.

7.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

7.8. 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.

В последнем случае вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора должно быть удостоверено записью в договоре.

7.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил страхования.

7.10. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

8.1.3. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшим дням действия договора страхования за вычетом расходов Страховщика, а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений. Если возврат части премии осуществляется Страховщиком до уплаты Страхователем очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), сумма возврата премии рассчитывается за минусом суммы страховой премии, которую Страхователь не оплатил по договору страхования.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании заявления Страхователя о досрочном прекращении договора страхования в течение 10-ти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя или выплаты из кассы Страховщика.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.4. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.6. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

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

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

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

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, указанные в заявлении на страхование и договоре страхования (страховом полисе), а также в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять достоверность представленной Страхователем информации об объекте страхования;
- б) знакомиться с состоянием имущества в период действия договора страхования;
- в) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- г) производить осмотр застрахованного имущества, пострадавшего в результате события, имеющего признаки страхового случая;
- д) привлекать независимых экспертов, оценщиков для определения причин наступления события, имеющего признаки страхового, и размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу;
- е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- ж) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события;
- з) 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.

10.2. Страховщик обязан:

- а) выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил в течение 3-х рабочих дней с даты зачисления Страхователем на счет Страховщика страховой премии (первого страхового взноса), при наличном расчете - выдать страховой полис в день уплаты Страхователем страховой премии, если иной срок выдачи страхового полиса не предусмотрен договором страхования;
- б) ознакомить Страхователя с содержанием настоящих Правил страхования;

в) по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования в соответствии с правилами страхования;

г) при признании события страховым случаем в течение 10 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов составить страховой акт установленной формы и выплатить страховое возмещение в срок, предусмотренный договором страхования;

д) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

10.3. Страхователь имеет право:

а) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

б) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

в) заключить договор страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей);

г) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

д) изменить условия договора страхования;

е) досрочно расторгнуть договор страхования;

ж) требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

10.4. Страхователь обязан:

а) соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования;

б) соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания имущества;

в) информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование);

г) уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

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

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней), как только ему стало известно о наступлении события, сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю) и в компетентные органы (милицию, пожарные, аварийно-технические службы и т.д.).

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает Страховщику 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.

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне.

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.

В случае неприятия 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.

в) сохранять поврежденное имущество до проведения осмотра представителями Страховщика (экспертами, аварийными комиссарами) и составления акта осмотра поврежденного имущества в течение 3-х рабочих дней, в случае принятия Страховщиком решения о проведении осмотра поврежденного имущества.

При повреждении застрахованного имущества в результате аварии систем отопления, водоснабжения или канализации Страхователем должно быть обеспечено присутствие представителя соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО) при проведении Страховщиком осмотра поврежденного имущества. При этом день осмотра поврежденного застрахованного имущества согласовывается сторонами, и Страхователь сохраняет поврежденное имущество до указанного дня.

г) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;

д) обеспечить присутствие представителя соответствующей аварийной службы при проведении Страховщиком осмотра поврежденного имущества по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации;

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

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами под убытком понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в результате утраты (гибели) или повреждения его имущества (реальный ущерб).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя 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 наступившие убытки 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).

11.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь направляет Страховщику в сроки, предусмотренные договором страхования, письменное заявление, в котором указывает следующее: дату наступления события и все обстоятельства, связанные с ним; причины возникновения события; перечень пострадавших объектов страхования; действия Страхователя при наступлении

события; другую информацию, необходимую Страховщику для суждения о причинах и последствиях наступления события.

К заявлению Страхователь прилагает Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:

а) при пожаре, взрыве газа - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) при наезде транспортных средств, падении деревьев и летательных аппаратов, столкновении с животными - акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и ГО;

в) при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, систем пожаротушения - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования, предметов, с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) при аварии энергосистемы - заключения аварийно-технических служб, заключение организации - поставщика электрической энергии, компетентных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования, предметов, с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события, размер причиненного ущерба, а также причинно-следственную связь между наступившим событием и повреждением застрахованного имущества;

д) при противоправных действиях третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

е) при стихийных бедствиях, ударе молнии - акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.4. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у компетентных органов (милиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

11.5. Для определения причин и размера убытка Страховщик вправе привлечь представителей специализированной организации (независимых экспертов, оценщиков).

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

11.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов (в

т.ч. документов по определению размера убытка независимым экспертом (оценщиком), привлеченными Страховщиком), в течение 10 рабочих дней со дня получения всех документов составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка и размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщик в течение 10 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов составляет и направляет Страхователю документ произвольной формы, в котором указывает причины непризнания наступившего события страховым случаем и о принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.8. Полная утрата (гибель) имеет место, если стоимость остатков поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования или превышает её, если иное не предусмотрено договором страхования.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если стоимость остатков поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление менее его действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

11.9. Страховое возмещение выплачивается:

а) **при полной утрате (гибели) имущества** - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы (лимита ответственности) (кроме случаев, предусмотренных в п. 5.9. настоящих Правил;

б) **при частичном повреждении имущества** - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (лимита ответственности).

11.10. Восстановительные расходы включают в себя:

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

Восстановительные расходы не включают в себя:

а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

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

11.12. В договоре страхования может быть предусмотрено условие, при котором из суммы восстановительных расходов не производятся вычеты на износ материалов, частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах. В этом случае такое условие является основанием для применения к базовому страховому тарифу повышающего коэффициента (Приложение 1 к настоящим правилам).

11.13. Расходы Страхователя в целях спасения объекта страхования при наступлении

страхового случая определяются в размере величины этих расходов на основании заявления Страхователя и документов, представленных в подтверждение необходимости и целесообразности принятых мер по спасанию объекта страхования, а также характера и последовательности действий Страхователя (счета, квитанции, счета - фактуры, накладные, платежные документы, акты (заключения) компетентных органов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь экспертов (оценщиков).

Расходы, указанные в настоящем пункте, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (если иное не предусмотрено договором страхования) независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит ответственности).

11.14. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11.15. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

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

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ.

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.2. Страховщик производит страховую выплату в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта, если иной срок выплаты не предусмотрен договором страхования.

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения Страховщик уплачивает Страхователю штраф в размере, предусмотренном сторонами при заключении договора страхования за каждый день просрочки.

12.3. 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.

12.4. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к

наступлению убытка, Страховщик имеет право на отсрочку выплаты страхового возмещения до окончания расследования.

12.5. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или соответствующую его 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 права на страховое возмещение.

12.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь:

а) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление события (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).

б) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

в) получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;

г) несвоевременно сообщил Страховщику о наступлении события, имеющем признаки страхового случая;

д) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.7. 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 суд.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

13.1. 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.

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

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

13.2. 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.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.