



УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом № 220 от 15 апреля 2015 г.
Генеральным директором
ОАО «ГСК «Югория»

ПРАВИЛА страхования имущества физических лиц

(номер по классификатору 08, редакция 4)

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО	2
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.....	3
4. СТРАХОВАЯ СУММА.....	6
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	7
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ.....	7
7. ФРАНШИЗА	8
8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	8
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	8
11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПЕРИОДА СТРАХОВАНИЯ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	9
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	10
13. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ.....	11
14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	14
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на условиях настоящих Правил страхования имущества физических лиц (именуемых в дальнейшем – Правила), Страховая компания (именуемая в дальнейшем - Страховщик), заключает договоры страхования имущества, принадлежащего физическому (-им) лицу (-ам) – Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах владения и/или пользования и/или распоряжения.

1.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить (выплатить) Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя) (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы.

1.3. Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной лицензией.

1.4. Страхователь – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.5. Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, указанное Страхователем в договоре страхования или неуказанное в договоре страхования (страхование «за счет кого следует»).

1.6. Для целей настоящих Правил применяются следующие основные понятия:

1.6.1. Договор страхования – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, которое представляет собой Правила и договор страхования и/или страховой полис.

1.6.2. Недвижимое имущество – к недвижимому имуществу относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей – объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно (здания, сооружения, объекты незавершенного строительства и др.).

1.6.3. Движимое имущество – имущество, не относящееся к недвижимому согласно настоящим Правилам, способное перемещаться без какого-либо ущерба его основному назначению.

1.6.4. Застрахованное имущество – движимое и недвижимое имущество, отвечающее требованиям раздела 2 настоящих Правил, указанное в договоре страхования.

1.6.5. Страховая сумма – денежная сумма, определенная в договоре страхования, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страховых случаев, в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение и исходя из которой определяются размеры страховой премии.

1.6.6. Страховая стоимость имущества – стоимость страхуемого имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.6.7. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь или уполномоченный представитель Страхователя обязан уплатить Страховщику или уполномоченному представителю Страховщика в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

1.6.8. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, предусмотренное договором страхования.

1.6.9. Страховое событие - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования

1.6.10. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

1.6.11. Страховой акт – документ, который составляется Страховщиком по результатам рассмотрения заявления Страхователя или потерпевшего лица (лиц) на выплату страхового возмещения, подтверждающий признание заявленного события страховым случаем и содержащий расчет суммы страхового возмещения.

1.6.12. Страховое возмещение – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая.

1.6.13. Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования в абсолютном размере или в процентном отношении часть убытков, возмещаемая Страхователем самостоятельно.

1.6.14. Восстановительная стоимость - сумма затрат, необходимых для воспроизводства поврежденного застрахованного имущества по действующим в текущий момент ценам.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя либо Выгодоприобретателя, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, указанным в договоре страхования.

2.2. В состав застрахованного имущества, с учетом исключений и ограничений, описанных в п.п.

Правила страхования имущества физических лиц

2.3., 2.4. настоящих Правил, могут быть включены следующие виды имущества:

2.2.1. Недвижимое имущество (земельные участки, дома, квартиры, бани, летние кухни, беседки, гаражи, элементы ландшафтной архитектуры и др.), указанное в договоре страхования.

2.2.2. Движимое имущество (мебель, бытовая техника, одежда, хозяйственный инвентарь и др.), указанное в договоре страхования.

2.3. Если иное не обусловлено договором страхования, то застрахованным имуществом по настоящим Правилам не могут выступать:

2.3.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.3.2. акции, облигации и другие ценные бумаги;

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

2.3.4. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

2.3.5. драгоценные и полудрагоценные камни и металлы в любом виде, а также изделия из них, камни в виде минерального сырья (кристаллы);

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

2.3.7. марки, монеты, денежные знаки и боны, фотографии, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства, предметы антиквариата;

2.3.8. оружие;

2.3.9. средства транспорта, снегоходы, передвижные строительные, сельскохозяйственные или другие машины и установленное в них дополнительное оборудование, а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и установленное в них дополнительное оборудование;

2.3.10. недвижимое имущество в ветхом и аварийном состоянии (физический износ которого составляет 75 и более процентов), а также находящееся в нем движимое имущество;

2.3.11. недвижимое имущество, подлежащее сносу, а также находящееся в нем движимое имущество;

2.3.12. взрывчатые и пожароопасные вещества;

2.3.13. продукты питания, сельскохозяйственная продукция (овощи, фрукты, семена).

2.4. Не принимается на страхование:

2.4.1. имущество, которое на момент заключения договора страхования, находится в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. В данном случае имущество может быть принято на страхование на случай наступления событий, указанных в п. 3.2. настоящих Правил, кроме события, об угрозе которого объявлено;

2.4.2. имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, в коридорах и т.п.) по страховому риску, указанному в п.п. 3.2.5., 3.2.6. настоящих Правил;

2.4.3. имущество, которое на момент заключения договора страхования подлежит изъятию, конфискации, реквизиции, национализации, аресту, уничтожению или повреждению на основании распоряжения уполномоченных органов;

2.4.4. животные, птицы, рыбы, насекомые, пресмыкающиеся.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховым случаем является уничтожение, повреждение, полная или частичная утрата застрахованного имущества в пределах территории страхования, наступившее (ая) в период страхования в результате совершившихся событий, указанных в договоре страхования в качестве страховых рисков, влекущее (ая) у Страховщика обязанность осуществления выплаты страхового возмещения.

Под "уничтожением" застрахованного по договору страхования имущества понимается причинение ущерба имуществу в результате воздействия страховых рисков, затраты на восстановление которого превышают страховую стоимость застрахованного имущества. Застрахованное имущество считается уничтоженным, в случае если застрахованному имуществу причинен ущерб свыше 75%.

Под "повреждением" застрахованного по договору страхования имущества понимается причинение ущерба имуществу в результате воздействия страховых рисков, затраты на восстановление которого не превышают страховую стоимость застрахованного имущества, и которое может быть пригодно к дальнейшему использованию по своему назначению после его восстановления.

Под "утратой" застрахованного по договору страхования имущества понимается противоправное безвозмездное изъятие имущества («ПОЛНАЯ УТРАТА») или его отдельных элементов («ЧАСТИЧНАЯ УТРАТА») из владения Страхователя/Выгодоприобретателя в результате страхового риска, указанного в п. 3.2.6. настоящих Правил.

3.2. В качестве страховых рисков при страховании имущества могут выступать следующие

Правила страхования имущества физических лиц

события:

3.2.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» - под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате воздействия неконтролируемого, открытого, пламенного горения огня, возникшего, в том числе, в результате удара молнии, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (в том числе от поджога), а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми в целях предотвращения дальнейшего распространения огня. В том числе уничтожение или повреждение застрахованного имущества в результате выполнения действий, направленных на тушение пожара, а также побочных явлений (задымление, оплавление и др.), приравниваются к уничтожению или повреждению застрахованного имущества как в результате самого пожара.

3.2.2. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» - под данной группой рисков понимаются следующие события:

3.2.2.1. землетрясение, извержение вулкана, оползень, горный обвал, камнепад, сход снежных лавин, сель, цунами, наводнение, паводок;

3.2.2.2. буря, вихрь, ураган, смерч или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, квалифицируемое гидрометеослужбой как стихийное бедствие;

3.2.2.3. атмосферные осадки (град, ливень и т.д.) и иные природные явления, необычные для данной местности, которые квалифицируются гидрометеослужбой как стихийные бедствия.

3.2.3. «АВАРИЯ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» – под данной группой рисков понимается внезапное и непредвиденное воздействие воды и/или других жидкостей в результате аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, включая проникновение воды в результате вышеуказанных причин из соседних помещений;

3.2.4. «ПРОНИКНОВЕНИЕ ВОДЫ И/ИЛИ ДРУГИХ ЖИДКОСТЕЙ» - под данной группой рисков понимается проникновение воды и/или других жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.2.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» - под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате противоправных действий третьих лиц, направленных на застрахованное имущество, исключая хищение;

3.2.6. «КРАЖА, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ» – под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате преступных действий третьих лиц, направленных на застрахованное имущество, исключая кражу путем свободного доступа.

Под «Кражей» понимается тайное хищение застрахованного имущества с проникновением третьего лица в помещение (на территорию страхования):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей, посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крыше и т.д.;

- посредством взламывания дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не являются поддельными ключи, изготовленные их владельцами (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей;

- посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи, разбоя, грабежа.

Под «Грабежом» понимается открытое хищение застрахованного имущества в пределах территории страхования.

Под «Разбоем» понимается такое хищение застрахованного имущества, когда оно совершается с применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества насилия, опасного для жизни или здоровья, либо связано с угрозой такого насилия в пределах территории страхования.

3.2.7. «ВЗРЫВ» - под данной группой рисков понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии за короткий промежуток времени, связанный с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящим к возникновению скачка давления или ударной волны, сопровождающейся горением, образованием искр, разлетом обломков (осколков), выделением газов или паров.

3.2.8. «ПАДЕНИЕ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ, ИХ ОБЛОМКОВ, ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА» - под данной группой рисков понимается падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических и других летательных аппаратов, их частей, обломков или груза (предметов из них).

3.2.9. «БОЙ СТЕКОЛ» - под данной группой рисков понимается случайное разбитие (бой) и бой в результате преднамеренных действий третьих лиц оконных и дверных стекол, стеклянных стен, витрин, витражей, зеркал, световых установок из стеклянных деталей или других аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированные в места их крепления в застрахованном имуществе.

Правила страхования имущества физических лиц

Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины, сколы), а также повреждение стекол в результате монтажа/демонтажа, обслуживания, а также возникшие по неизвестной причине или самостоятельно в силу особых свойств стекла, не являются предметом договора страхования.

3.2.10. «НАЕЗД МЕХАНИЧЕСКИХ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, НЕ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАТЕЛЮ» - под данной группой рисков понимается наезд на застрахованное имущество механических транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю). Исключается наезд механических транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семьи;

3.2.11. «ТЕРРОРИЗМ» - под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате преступных действий третьих лиц, квалифицированных компетентными органами как террористический акт.

3.2.12. «ПРОСАДКА ГРУНТА В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОВЕДЕНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ» - под данной группой рисков понимается вероятное возникновение ущерба в результате просадки грунта при проведении строительно-монтажных работ вблизи местонахождения застрахованного имущества;

3.2.13. ПАДЕНИЕ ИНЫХ ПРЕДМЕТОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ, ИХ ОБЛОМКОВ, ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА;

3.2.14. ВЫХОД ПОДПОЧВЕННЫХ ВОД, ПРОСАДКА И ОСЕДАНИЕ ГРУНТА».

3.3. Страхователь имеет право заключить договор страхования как от всех, так и от отдельно взятых групп рисков из перечисленных в п. 3.2. настоящих Правил, а также от отдельно оговоренных в договоре страхования конкретных причин возникновения ущерба (страховых рисков).

3.4. Не признается страховым случаем уничтожение, повреждение, полная или частичная утрата застрахованного имущества, если иное не предусмотрено в договоре страхования, в результате:

3.4.1. проникновения в помещение, указанное в договоре страхования, покрываемого страховой защитой, дождя, снега, града и грязи через кровлю, перекрытия, балконы, террасы, незакрытые окна, двери и др., а также через швы, щели и отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, ненадлежащей эксплуатации или строительных дефектов;

3.4.2. проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ;

3.4.3. перевозки (погрузки, разгрузки) застрахованного имущества;

3.4.4. пользования застрахованным имуществом третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя, Выгодоприобретателя), даже с письменного согласия Страхователя, Выгодоприобретателя;

3.4.5. нарушения, прекращения работы бытовых электроприборов, компьютерных и др. электронных устройств, теле-, радио-, видео-, аудио- аппаратуры, вызванные неисправностью электрической сети, в т.ч. коротким замыканием.

3.5. Не признаются страховыми случаями ни при каких обстоятельствах, события, произошедшие в результате:

3.5.1. любого рода военных действий и их последствий, гражданских волнений, забастовок, мятежа, локаутов, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции;

3.5.2. воздействия ядерной энергии в любой форме;

3.5.3. умышленных действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и его работников, направленных на наступление страхового случая;

3.5.4. действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и его работников в состоянии и любой степени токсического, наркотического, алкогольного или иного опьянения;

3.5.5. самовозгорания, брожения, гниения, коррозии или других естественных свойств застрахованного имущества;

3.5.6. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

3.5.7. расширения жидкостей от перепадов температуры, за исключением риска, указанного в п.3.2.3. настоящих Правил;

3.5.8. физического износа конструкций, инженерного оборудования, материалов, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков, некачественного выполнения строительно-монтажных работ;

3.5.9. расхищения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если данное имущество не застраховано по риску, указанному в п. 3.2.6. настоящих Правил;

3.5.10. стихийных бедствий на территории страхования, если указанная территория объявлена зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;

3.5.11. использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно

Правила страхования имущества физических лиц

предназначено;

3.5.12. имеющих дефектов в застрахованном имуществе, которые были и/или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования;

3.5.13. хранения, изготовления и использования взрывчатых устройств, веществ и материалов, под которыми понимаются устройства, вещества и материалы, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме;

3.5.14. нарушение правил эксплуатации или пользования застрахованным имуществом.

3.6. В состав страхового возмещения, если иное не предусмотрено в договоре страхования, не входят убытки, наступившие вследствие:

3.6.1. перерыва в производстве и торговле;

3.6.2. утраты поступления арендной или квартирной платы;

3.6.3. потери прибыли;

3.6.4. расчистки территории и слому, сносу поврежденных в результате страхового случая строений;

3.6.5. иные косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Размер страховой суммы и способ ее определения устанавливаются соглашением между Страхователем и Страховщиком.

4.2. Страховая сумма для целей страхования может быть установлена по одному из следующих вариантов на основании:

4.2.1. отчета об оценке действительной стоимости движимого и/или недвижимого имущества, произведенной независимой экспертной организацией;

4.2.2. документов, подтверждающих стоимость приобретения движимого и/или недвижимого имущества (договор купли-продажи, чеки, квитанции и т.д.) с учетом износа за период с момента приобретения до момента заключения договора страхования;

4.2.3. заключения уполномоченного представителя Страховщика, полученного согласно разработанному Страховщиком методикам и нормативам;

4.2.4. рыночной цены движимого и/или недвижимого имущества;

4.2.5. иные основания.

4.3. Страховая сумма может быть установлена в виде лимита ответственности. Лимит ответственности – максимальная сумма, в пределах которой Страховщик выплатит страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период страхования, устанавливаемая без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества. Также в договоре страхования могут быть установлены отдельные лимиты ответственности Страховщика по каждому страховому случаю, по отдельным страховым рискам, а также иные лимиты ответственности. Вид лимита ответственности Страховщика указывается в договоре страхования при его заключении.

4.4. Если при наступлении страхового случая будет установлено, что страховая сумма и/или лимит ответственности, указанные в договоре страхования, превышают страховую стоимость застрахованного имущества, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы и/или лимита ответственности, которая превышает его страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.5. Если при наступлении страхового случая будет установлено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, ниже страховой стоимости застрахованного имущества, то выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

4.6. Страхователь вправе осуществить дополнительное имущественное страхование, когда движимое и/или недвижимое имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, уплатив при этом дополнительную страховую премию, рассчитанную согласно п. 5.5. настоящих Правил.

4.7. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов страхования:

4.7.1. Агрегатное страхование – по данному варианту при наступлении страхового случая страховая сумма (лимит ответственности), указанная в договоре страхования, уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы (лимита ответственности) производится со дня выплаты страхового возмещения из кассы Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика или дня списания суммы страхового возмещения со счета Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика. При восстановлении или замене пострадавшего имущества после осмотра его Страховщиком, Страхователь имеет право за дополнительную премию увеличить страховую сумму (лимит ответственности).

Правила страхования имущества физических лиц

4.7.2. Безагрегатное страхование – по данному варианту при наступлении страхового случая страховая сумма (лимит ответственности), указанная в договоре страхования, после выплаты страхового возмещения не изменяется.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Порядок и форма уплаты страховой премии определяются договором страхования.

5.2. При заключении договора страхования, период страхования которого составляет не менее одного года, Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку (страховыми взносами).

5.3. При уплате страховой премии в рассрочку, если страховой случай произошел до срока уплаты последнего страхового взноса, Страховщик вправе потребовать у Страхователя досрочно уплатить оставшиеся страховые взносы либо уменьшить размер страхового возмещения на сумму подлежащих уплате оставшихся страховых взносов.

5.4. При установлении периода страхования менее одного года (краткосрочное страхование) страховая премия уплачивается единовременно, если иное не предусмотрено договором страхования, и исчисляется по следующей формуле (при этом неполный месяц принимается за полный):

Расчет премии (Пк) по формуле 1:

$$Пк = Пг * к, \quad (1)$$

где: Пг – страховая премия при страховании на один год; к – коэффициент краткосрочности (определяется по таблице 1).

Таблица 1

Период страхования в месяцах										0	1	2
К	.20	.35	.50	.60	.65	.70	.75	.80	.85	.90	.95	.00

5.5. В течение периода страхования в случае неполного страхования или включения в состав застрахованного имущества дополнительного имущества, при отсутствии неурегулированных страховых случаев, Страхователь по согласованию со Страховщиком может увеличить страховую сумму/лимит ответственности. При увеличении страховой суммы/лимита ответственности Страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию, размер которой определяется по формуле (если иное не предусмотрено в договоре страхования):

$$Пд = (НСС * T2 - ПСС * T1) * M / 12, \text{ где}$$

Пд – дополнительная страховая премия;

НСС, ПСС – новая, первоначальная страховые суммы (лимиты ответственности);

T1 – годовой страховой тариф на момент заключения договора страхования;

T2 – годовой страховой тариф на момент увеличения страховой суммы (лимита ответственности);

M – количество месяцев, оставшихся до окончания периода страхования (неполный месяц принимается за полный).

5.6. Страховая премия (страховые взносы) может оплачиваться как безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика, уполномоченного представителя Страховщика, так и путем внесения наличных средств в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об оплате установленного образца.

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

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ

6.1. Срок действия договора страхования начинается с момента подписания сторонами договора страхования и оканчивается в момент указанный в договоре страхования, как срок окончания периода страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, то договор страхования, по которому страховая премия (первый страховой взнос) не был уплачен в течение 10 рабочих дней с момента его подписания обеими сторонами, является незаключенным и никаких обязательств по нему Страховщик не несет.

6.3. Период страхования – отрезок времени, в течение которого должны произойти события, перечисленные в договоре страхования, для того, чтобы Страховщик мог рассматривать их в качестве страховых случаев. Дата начала и дата окончания периода страхования указываются в договоре страхования.

Правила страхования имущества физических лиц

6.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, период страхования начинается:

6.4.1. при уплате страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами – с 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса), в кассу или уполномоченному представителю Страховщика;

6.4.2. при уплате страховой премии (первого страхового взноса) безналичным перечислением, если договором не установлено иное, – с 00.00 часов дня, следующего за днем перечисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика..

6.5. Днем уплаты Страхователем или уполномоченным представителем Страхователя страховой премии (первого страхового взноса) считается:

6.5.1. при уплате наличными деньгами - день поступления денег в кассу Страховщика или день получения денег уполномоченным на это представителем Страховщика;

6.5.2. при безналичных расчетах, если договором не установлено иное, – день перечисления денег на расчетный счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика..

6.6. Исключен.

6.7. Если договором страхования не предусмотрено иное период страхования оканчивается в 24.00 часа дня, указанного в договоре страхования, как день окончания периода страхования.

7. ФРАНШИЗА

7.1. При заключении договора страхования может быть установлена франшиза.

7.1.1. При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик возмещает убытки за вычетом франшизы.

7.1.2. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик возмещает ущерб, при условии, что его размер превышает установленный размер франшизы.

7.2. Величина франшизы устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) или от суммы ущерба, или в абсолютном выражении по каждому страховому случаю или по каждой единице имущества и указывается в договоре страхования.

8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Территорией страхования является территория, в пределах которой должны произойти события, перечисленные в договоре страхования, для того, чтобы Страховщик мог рассматривать их в качестве страховых случаев.

8.2. Территория страхования определяется при заключении договора страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком по месту нахождения застрахованного имущества и указывается в договоре страхования.

8.3. Имущество, указанное в договоре страхования, считается застрахованным только в пределах указанной в договоре страхования территории страхования. Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, то страховая защита в отношении такого имущества не действует с момента изъятия застрахованного имущества с территории страхования до момента его возвращения на территорию страхования, если иное не оговорено договором страхования.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть заключен на основании как письменного, так и устного заявления Страхователя. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования подтверждается принятием от Страховщика соответствующего документа, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом (свидетельства, сертификата, квитанции, страхового полиса) или уплатой Страхователем страховой премии (первого страхового взноса).

9.2. Договор страхования по усмотрению Страховщика может заключаться как по результатам осмотра (экспертизы) подлежащих страхованию объектов уполномоченным представителем Страховщика, так и без проведения осмотра (экспертизы).

9.3. При заключении договора страхования Страхователь, по требованию Страховщика, должен заполнить опросные листы (заявление) и составить описи подлежащих страхованию объектов по форме, установленной Страховщиком. Незаполненные графы опросного листа (заявления) подлежат толкованию как отрицательный ответ на поставленный вопрос, либо в пользу Страховщика. Указанные документы заверяются подписью Страхователя и являются неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет предусмотренную законодательством ответственность за достоверность и полноту данных, представляемых Страховщику для заключения договора страхования.

9.4. В случае утраты Страхователем договора страхования в период его действия Страховщик на основании письменного заявления Страхователю выдает дубликат. После выдачи дубликата утраченный

Правила страхования имущества физических лиц

документ, взамен которого выдан дубликат, считается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

9.5. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

9.5.1. если он заключен после наступления страхового события, указанного в договоре страхования, предусмотренного настоящими Правилами;

9.5.2. если в состав застрахованного имущества включено имущество, подлежащее конфискации на основании соответствующего решения суда;

9.5.3. если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в опросном листе (заявлении).

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

10.1. Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика на основании заявления одной из сторон и оформляется дополнительным соглашением сторон, которое становится неотъемлемой частью договора страхования.

10.2. Если иное не установлено в договоре страхования, изменения вступают в силу с 00.00 часов дня, следующего за днем подписания дополнительного соглашения Страховщиком и Страхователем.

10.3. Если при изменении условий договора страхования будет иметь место изменение степени риска, то Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной страховой премии, при этом изменения вступают в силу с 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии при условии подписания дополнительного соглашения Страховщиком и Страхователем.

10.4. При заключении договора страхования на новый период страхования до истечения предыдущего договора страхования, новый (возобновленный) договор страхования вступает в силу с момента окончания периода страхования предыдущего договора.

10.5. При переходе застрахованного имущества в установленном порядке в собственность другого лица договор страхования прекращает свое действие по истечении 10 рабочих дней с момента перехода застрахованного имущества в собственность другого лица, либо Страхователь может переоформить договор страхования на нового собственника.

10.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) или новый собственник застрахованного имущества обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после оформления права собственности письменно уведомить об этом Страховщика. При этом Страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования.

11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПЕРИОДА СТРАХОВАНИЯ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Договор и период страхования прекращаются:

11.1.1. Если после начала периода страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

11.1.2. В случае выплаты страховой суммы (лимита ответственности) в полном объеме;

11.1.3. В случае невыполнения Страхователем разумных и обоснованных рекомендаций Страховщика и непринятия мер, необходимых для уменьшения страхового риска;

11.1.4. В случае возражения Страхователя против изменения условий договора страхования и/или увеличения (доплаты) страховой премии при увеличении степени риска;

11.1.5. В случае ликвидации Страховщика;

11.1.6. В случае принятия судом решения о признании договора недействительным;

11.1.7. В иных предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами случаях.

11.2. О намерении расторгнуть договор страхования стороны обязаны письменно известить друг друга не менее чем за пятнадцать рабочих дней до предполагаемой даты расторжения, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.2.1. Договор страхования прекращает свое действие и Страховщик не несет ответственности по обязательствам, возникшим с 00.00 часов дня, следующего за днем, указанным в уведомлении о намерении досрочно прекратить договор страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.3. Исключен.

11.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при досрочном прекращении договора страхования, Страховщик производит Страхователю (Выгодоприобретателю) возврат части страховой

Правила страхования имущества физических лиц

премии за вычетом произведенных расходов от суммы страховой премии, начисленной по договору страхования, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

11.5. Возврат страховой премии не производится:

11.5.1. если в период страхования производилась выплата страхового возмещения и/или заявлено требование о выплате страхового возмещения по произошедшему страховому событию;

11.5.2. если требование Страховщика расторгнуть договор страхования обусловлено нарушением Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора страхования.

11.6. В случае признания договора страхования недействительным с момента заключения, страховая премия возвращается Страхователю в полном объеме, а выплаченное страховое возмещение возвращается Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в полном объеме.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страхователь имеет право:

12.1.1. На получение страхового возмещения в размере ущерба в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования;

12.1.2. На внесение изменений в условия договора страхования по письменному согласованию со Страховщиком;

12.1.3. На расторжение договора страхования;

12.1.4. Получить от Страховщика разъяснение о порядке определения страхового возмещения;

12.1.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, в течение 30 календарных дней, с момента окончания периода страхования по ранее заключенному договору страхования, обратиться к Страховщику с заключением нового договора страхования на прежних условиях, если не изменилась степень риска в отношении застрахованного имущества и иные обстоятельства по договору страхования.

В случае обращения в вышеуказанный период к Страховщику, при условии отсутствии выплат по ранее заключенному договору страхования, возможно, применение понижающего коэффициента за безубыточное страхование при заключении нового договора страхования.

В новом договоре страхования период страхования может быть установлен с даты, следующей за днем окончания ранее заключенного договора страхования.

12.2. Выгодоприобретатель имеет права, предусмотренные в п.п. 12.1.1. и 12.1.4. настоящих Правил.

12.3. Страхователь обязан:

12.3.1. Выполнять требования правил пожарной безопасности и иных нормативных документов, инструкций по эксплуатации, охране и обслуживанию застрахованного имущества;

12.3.2. Использовать застрахованное имущество только по прямому назначению, либо в целях, установленных в договоре страхования;

12.3.3. В период страхования незамедлительно, но не позднее 3-х суток (исключая выходные и праздничные дни), если иное не предусмотрено договором страхования, сообщать Страховщику в письменном виде обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования. Значительными признаются все изменения обстоятельств, оговоренных в договоре страхования, в опросных листах (заявлении) и в настоящих Правилах;

12.3.4. Сообщать Страховщику обо всех иных заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

12.3.5. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определяемом договором страхования;

12.3.6. Принимать все меры разумной и необходимой предосторожности, в том числе и рекомендованные Страховщиком, для предотвращения возникновения ущерба и уменьшения степени риска;

12.3.7. Незамедлительно, но не позднее 3 (трех) суток, если иное не предусмотрено договором страхования, с момента как Страхователю стало известно сообщить Страховщику в письменной форме любым доступным способом (по почте, факсу и т.п.) местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено;

12.3.8. По требованию Страховщика либо в соответствии с настоящими Правилами представлять на осмотр застрахованное имущество;

12.3.9. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

12.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, либо обязанности Страхователя должны быть гарантированно выполнены Выгодоприобретателем в случае предъявления последним требований

Правила страхования имущества физических лиц

о страховой выплате. Невыполнение или несвоевременное выполнение Выгодоприобретателем своих обязанностей и/или обязанностей Страхователя по договору страхования влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

12.5. Страховщик имеет право:

12.5.1. В любое время действия договора страхования проверять представленную Страхователем информацию о подлежащем страхованию имуществе, произвести осмотр подлежащего страхованию имущества, а при необходимости назначить предстраховую экспертизу;

12.5.2. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска по договору страхования, требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, а в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования или отказа от доплаты страховой премии потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования;

12.5.3. В любое время проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений о застрахованном имуществе фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования в течение срока его действия;

12.5.4. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя. Однако эти действия не могут рассматриваться как признание Страховщиком произошедшего события страховым случаем;

12.5.5. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба и определения обстоятельств, причин события, имеющего признаки страхового случая, а также размера ущерба и возможных виновных лиц;

12.5.6. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

12.5.7. Взять на себя по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав;

12.5.8. Приступить к осмотру пострадавшего имущества, застрахованного по договору, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

12.5.9. Требовать и получать от Страхователя информацию и документы, необходимые для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие любой вид тайны;

12.5.10. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события;

12.5.11. 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;

12.5.12. Один раз в период страхования принять решение о выплате страхового возмещения без запроса документов у компетентных органов, при этом сумма ущерба, если иное не предусмотрено Договором страхования, должна составлять не более 9 000 рублей, за исключением кражи имущества, при условии, что обстоятельства, причины страхового случая, размер ущерба и отсутствие вины Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения;

12.5.13. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

12.6. Страховщик обязан:

12.6.1. В случае ссылки в договоре страхования на настоящие Правила предоставить их Страхователю;

12.6.2. Надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования;

12.6.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

12.6.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок, если иное не предусмотрено договором страхования, принять решение о внесении изменений в договор страхования или о его расторжении, сообщив об этом Страхователю.

13. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ

13.1. В случае уничтожения и/или повреждения и/или полной/частичной утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.1.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения возможных убытков, а если такие меры согласованы со Страховщиком - неукоснительно выполнять их;

Правила страхования имущества физических лиц

13.1.2. Незамедлительно, как только стало известно о страховом событии, обратиться в компетентные органы:

- а) в случае кражи, грабежа, разбоя, терроризма, иных противоправных действий третьих лиц, направленных на застрахованное имущество - в правоохранительные органы;
- б) в случае наезда транспортных средств на застрахованное имущество - в органы государственной инспекции безопасности дорожного движения;
- в) в случае пожара - в органы государственного противопожарного надзора, МЧС;
- г) в случае взрыва, аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, проникновения воды и/или других жидкостей - в соответствующие обслуживающие и/или управляющие компании, органы аварийно-технических служб;
- д) в случае стихийных бедствий - в Гидрометеослужбу;
- е) в случае падения летательных аппаратов, их обломков, частей или груза - в органы МЧС;
- ж) в случае просадки грунта в результате проведения строительного-монтажных работ - в Федеральную службу по экологическому, технологическому и атомному надзору, в органы строительного надзора.

13.1.3. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, известить об этом Страховщика в письменной форме любым доступным способом (по факсу, почте и т.п.), позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения.

13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан подать Страховщику в течение 3-х рабочих дней с момента обнаружения ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, письменное заявление о страховом событии на бланке установленной формы, с указанием:

- 13.2.1. даты возникновения и описания ущерба;
- 13.2.2. причин возникновения ущерба или информацию, необходимую для суждения о причинах уничтожения и/или повреждения и/или полной/частичной утраты застрахованного имущества;
- 13.2.3. предполагаемого размера ущерба уничтоженного и/или поврежденного и/или утраченного имущества;
- 13.2.4. сведений о лицах, виновных в наступлении произошедшего события.

13.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после возникновения страхового события, для его осмотра и составления Страховщиком или его уполномоченным представителем акта осмотра (акта обследования).

13.4. При возникновении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику или его уполномоченному представителю возможность проводить осмотр или обследование пострадавшего имущества, расследование в отношении причин возникновения страхового события и размера причиненного этим событием ущерба.

13.5. Страховщик или его уполномоченный представитель обязан произвести осмотр пострадавшего имущества в возможно короткий срок в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя, либо в течение 3 рабочих дней (не считая выходных и праздничных дней) согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) срок осмотра пострадавшего имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.6. Страховщик или его уполномоченный представитель при участии Страхователя обязан составить акт осмотра пострадавшего имущества. Однако составление такого акта не может рассматриваться Страхователем как признание Страховщиком факта возникновения ущерба страховым случаем.

13.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику описания (описи) уничтоженного, поврежденного или утраченного застрахованного имущества. Эти описания (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае, не позднее одного месяца со дня наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования. Расходы по составлению описи несет Страхователь.

13.8. Для принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

- 13.8.1. Документы, удостоверяющие право на обращение за страховой выплатой:
 - 13.8.1.1. договор страхования, дополнительные соглашения и приложения к договору страхования, если таковые существуют;
 - 13.8.1.2. заявление о наступлении страхового события и страховой выплате;
 - 13.8.1.3. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя) - паспорт гражданина РФ, иной страны, удостоверение личности;
 - 13.8.1.4. нотариально заверенная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) и получение страхового возмещения, если Заявитель - физическое лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем);
- 13.8.2. Документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества. К указанным документам могут быть отнесены:
 - 13.8.2.1. По недвижимому имуществу:

Правила страхования имущества физических лиц

а) свидетельство о праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования, праве пожизненного наследуемого владения, ином праве, выданное государственным органом, осуществляющим регистрацию права на недвижимое имущество и сделок с ним;

б) договор о приобретении права собственности на недвижимое имущество, заключенный до 29.01.1998 года, с отметкой бюро технической инвентаризации о регистрации договора либо нотариально удостоверенный;

в) договор приватизации жилого помещения и/или акты (свидетельства), подтверждающие приватизацию жилого помещения;

г) договор коммерческого найма;

д) договор аренды;

е) договор социального найма;

ж) документы, подтверждающие предоставление земельного участка, на котором находится застрахованное имущество, на праве пожизненного наследуемого владения, постоянного (бессрочного) пользования, аренды или срочного пользования;

з) решение об отводе земли, на которой находится застрахованное имущество;

и) договор приватизации садового, огородного, дачного земельного участка, на котором находится застрахованное имущество и/или акты (свидетельства), подтверждающие приватизацию либо документы о предоставлении в пользование садового, огородного, дачного земельного участка, на котором находится застрахованное имущество;

к) договор строительного подряда с актами выполненных работ, подтверждающими фактически произведенные затраты на строительство застрахованного имущества;

13.8.2.2. По движимому имуществу – документы, подтверждающие приобретение застрахованного имущества (чеки, квитанции и т.д.) или иное.

13.8.3. Документы из компетентных органов, подтверждающие факт и причины наступления произошедшего события:

13.8.3.1. в случае пожара – справку и акт о пожаре из органов Государственного пожарного надзора, подтверждающий факт наступления пожара. В случае возбуждения уголовного дела по факту пожара - заверенную копию постановления о возбуждении/приостановлении/отказе в возбуждении уголовного или административного дела по факту пожара;

13.8.3.2. в случае стихийного бедствия – справку из соответствующих компетентных органов/организаций, подтверждающую факт наступления стихийного бедствия, а также документы из соответствующих компетентных органов/организаций, подтверждающую причинение ущерба стихийным бедствием;

13.8.3.3. в случае аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, проникновения воды и/или других жидкостей - справку из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании, аварийной службы, иных компетентных организаций, подтверждающую факт наступления повреждения водой;

13.8.3.4. в случае взрыва - справку из соответствующей аварийной службы, акты/заключения Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору, государственных и ведомственных комиссий, подтверждающие факт взрыва;

13.8.3.5. в случае падения летательных аппаратов, их обломков, частей или груза – справку из МЧС, акты/заключения государственных и ведомственных комиссий;

13.8.3.6. в случае наезда транспортных средств - справку ГИБДД о дорожно-транспортном происшествии, копию постановления об административном правонарушении;

13.8.3.7. в случае противоправных действий третьих лиц, кражи, грабежа, разбоя, терроризма ответственность за совершение которых предусмотрена:

а) уголовным законодательством - копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи Уголовного кодекса Российской Федерации дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

При возбуждении уголовного дела, также предоставляется один из следующих документов:

- копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу, или

- копия постановления о прекращении уголовного дела, или

- копия постановления о передаче материалов по уголовному делу в суд;

б) административным законодательством – копия постановления об административном правонарушении;

13.8.3.8. в случае просадки грунта в результате проведения строительно-монтажных работ – акты/заключения Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору;

13.8.3.9. в случае падения иных предметов, за исключением летательных аппаратов, их обломков, частей или груза – акты/заключения аварийной службы или органы МЧС РФ;

13.8.3.10. в случае выхода подпочвенных вод, просадка и оседание грунта – акты/заключения Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору, органов строительного надзора или МЧС РФ.

13.8.4. Копии документов, определяющих размер ущерба.

13.8.5. Иные документы, касающиеся страхового события, его причин, размера ущерба.

13.9. В отдельных случаях Страховщик вправе принять решение о признании страхового события страховым случаем и о выплате страхового возмещения без предоставления части документов, указанных в п.п. 13.2., 13.8. настоящих Правил, согласно утвержденным Страховщиком внутренних документов на выплату страхового возмещения.

13.10. В случае, если это возможно, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственными за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

13.11. После предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех документов, указанных в п.п. 13.2., 13.8. настоящих Правил, Страховщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено договором страхования, рассмотреть представленные документы и принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем.

В случае неполноты сведений, содержащихся в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах, Страховщик запрашивает сведения, связанные с происшествием, у организаций и иных лиц, располагающих информацией об обстоятельствах происшествия, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства происшествия. Запросы должны быть направлены Страховщиком не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения им документов, перечисленных в п.п. 13.2., 13.8. настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования. Страховщик должен информировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о прохождении своих запросов (сообщить дату отправления, дату вручения, дату получения ответа и т.п.). В этом случае решение о признании происшествия страховым или не страховым случаем должно быть принято Страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения им запрошенных и/или недостающих сведений, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.12. В случае непризнания произошедшего события страховым случаем Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения, если иное не предусмотрено договором страхования, направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отказе в выплате страхового возмещения с изложением причин отказа.

13.13. В случае принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней обязан оформить Страховой акт на выплату страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Страховое возмещение подлежит выплате в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления Страховщиком Страхового акта о страховом случае, если иное не предусмотрено договором страхования.

14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, документов из компетентных органов и других документов, необходимость представления которых определяется характером страхового события. При определении размера ущерба Страховщик имеет право руководствоваться данными проведенной по его усмотрению экспертизы и/или осмотра уполномоченным представителем Страховщика с учетом страховой стоимости уничтоженного, утраченного или поврежденного имущества. Экспертиза в данном случае проводится за счет Страховщика.

14.2. Каждая из сторон имеет право предоставить расчет ущерба проведенной независимой экспертизой. Экспертиза в этом случае проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

14.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, размер страхового возмещения за уничтожение, повреждение или утрату застрахованного имущества выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах прямого ущерба, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования.

14.4. Под прямым ущербом в настоящих Правилах понимается, если иное не предусмотрено договором страхования:

14.4.1. при уничтожении недвижимого имущества – реальные затраты, необходимые для строительства или приобретения аналогичного (по размерам, типу, используемым материалам и т.п.) имущества, за вычетом эксплуатационного износа и стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования и/или реализации;

14.4.2. при повреждении недвижимого имущества – реальные затраты, необходимые для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая наиболее экономичным способом, за вычетом эксплуатационного износа;

14.4.3. при уничтожении движимого имущества – реальные затраты, необходимые для

Правила страхования имущества физических лиц

приобретения аналогичного имущества, за вычетом эксплуатационного износа и стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования и/или реализации;

14.4.4. при повреждении движимого имущества – реальные затраты, необходимые для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая наиболее экономичным способом, за вычетом эксплуатационного износа;

14.4.5. при полной утрате движимого имущества – реальные затраты, необходимые для приобретения аналогичного имущества, за вычетом эксплуатационного износа;

14.4.6. при частичной утрате движимого имущества – реальные затраты, необходимые для восстановления поврежденного имущества в состоянии, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая наиболее экономичным способом.

14.5. Восстановление поврежденного имущества осуществляется наиболее экономичным способом. Восстановительные расходы включают в себя:

14.5.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

14.5.2. расходы на оплату работ по ремонту;

14.5.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

14.6. Восстановительные работы не включают в себя:

14.6.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества или изменением вида, состава и т.п., свойств ремонтных материалов;

14.6.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

14.6.3. другие произведенные сверх необходимых расходы.

14.7. Из суммы страхового возмещения вычитается франшиза, если она была установлена в договоре страхования.

14.8. В сумму ущерба включаются документально подтвержденные расходы по уменьшению или предотвращению убытков, связанных с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми и произведены по указанию Страховщика, но при этом сумма возмещения по данным расходам не может превышать 10 % установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

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

14.9.1. если у него имеются сомнения в правомочности Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

14.9.2. если соответствующими органами/организациями возбуждено уголовное (административное) дело и/или ведется расследование обстоятельств по факту уничтожения, утраты или повреждения застрахованного имущества - до окончания расследования.

14.10. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы (лимита ответственности), Страховщик производит возмещение ущерба на основе последнего внесенного изменения.

14.11. Если в момент наступления страхового события в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых данное имущество застраховано каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение пропорционально соотношению страховых сумм. Величина выплачиваемого страхового возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

14.12. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком в рублях. При страховании в иностранной валюте страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления).

14.13. Датой выплаты страхового возмещения считается день выплаты страхового возмещения из кассы Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика или день списания суммы страхового возмещения со счета Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

14.14. Исключен .

14.15. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи не исполнили какое-либо из требований правил пожарной безопасности и иных нормативных документов, инструкций по эксплуатации, охране и обслуживанию застрахованного имущества, установленных производителем, в результате чего наступил страховой случай, что нашло подтверждение в заключении компетентных органов, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения или снизить размер страхового возмещения до 50 (пятидесяти) процентов, а при умышленном неисполнении указанных правил – отказать в выплате страхового возмещения.

14.16. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права требования, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан

Правила страхования имущества физических лиц

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

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

14.18. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом, ответственным за причиненный ущерб.

14.19. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц частично или менее причитающегося страхового возмещения, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

14.20. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

14.21. Если Страхователю или Выгодоприобретателю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества.

14.22. Право на предъявление Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику в отношении выплаты страхового возмещения погашается по истечении установленных законодательством РФ сроков исковой давности.

14.23. В случае смерти Выгодоприобретателя страховое возмещение выплачивается его наследникам после предоставления соответствующих документов.

14.24. Страховщик на основании Договора страхования и нормативных актов Страховщика имеет право включать в выплату страхового возмещения документально подтвержденные дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров.

15.2. Если переговоры по спорным вопросам не дают результата, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

15.3. Прочие условия определяются действующим законодательством Российской Федерации.