

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСКОР»**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО «Страховая компания «АСКОР»

Н.В. Копьева

22 апреля 2016 г.



**ПРАВИЛА
страхования строений**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ООО «Страховая компания «АСКОР», именуемое далее Страховщик, заключает договоры страхования с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами, именуемыми далее Страхователи.

1.2. Страхователь вправе заключить договор страхования в свою пользу или назначить Выгодоприобретателя для получения страховых выплат по договору страхования, но в любом случае лицо, в пользу которого заключен договор, должно иметь основанный на законе, договоре или ином правовом акте интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.3. На страхование принимается имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается на праве собственности, по договору аренды, имущественного найма и другим законным основаниям.

1.4. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре "территории страхования" - земельного участка, помещения или иной определенной территории. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне места страхования с ведома или по распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя), страховая защита в отношении данного имущества (или его отдельных элементов, частей, предметов) на это время не действует, за исключением случаев, когда Страховщиком и Страхователем в письменной форме согласовано иное.

1.5. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования или Выдержки из Правил, страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие Полисные условия или Выдержки из Правил прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его гибели, утраты или повреждения.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимаются:

2.2.1. "Строения" – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения.

По договору страхования могут быть застрахованы конструктивные элементы, отделка, инженерное оборудование строения.

Под конструктивными элементами строения по настоящим Правилам понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы и лоджии;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);



-

- крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой строения по настоящим Правилам понимаются:

- все виды штукатурных и малярных работ,
- обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.),
- облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами,
- наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

2.2.2. **"Сооружения"** - ограждения, бассейны, беседки, спортивные и другие отдельно стоящие сооружения в пределах места страхования.

2.2.3. **"Незавершенные объекты"** - объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов - фундамент, внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

Кроме того, могут быть застрахованы строительные материалы, находящиеся в закрывающемся помещении в пределах места страхования или на охраняемой территории.

2.2.4. **"Помещения"** – конструктивные элементы, отделка, инженерное оборудование помещений (квартир, комнат, помещений административного, хозяйственного и иного назначения).

По данному пункту может быть застраховано:

- помещение без отделки;
- отделка помещения;
- помещение с отделкой.

Под внутренней отделкой строений, жилых и индивидуальных подсобных помещений, в соответствии с настоящими Правилами понимаются:

- все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы;
- отделка стен всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами;
- оклейка их обоями, а также сгораемые элементы пола и потолка, покрытие пола и потолка, дверные и оконные сгораемые конструкции, включая остекление;
- если специально предусмотрено в договоре страхования - встроенная мебель.

Под инженерным оборудованием строений и жилых помещений, в соответствии с настоящими Правилами, понимаются: санитарно-техническое и отопительное оборудование, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, электропроводка, телевизионный и телефонный кабели, кондиционеры и т.д.

2.2.5. **"Имущество"** - мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, бытовая техника, аудио-, видео-, радио-, электронная техника, кухонная утварь, посуда, постельные принадлежности, одежда, обувь, садовый, строительный инвентарь, технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.) и другое имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в пределах места страхования.

2.2.6. **"Земельные участки"**.

2.3. Если иное не предусмотрено договором, страхование не распространяется на:

- 2.3.1. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
 - 2.3.2. коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы и книги (в размере их экспертной оценки);
 - 2.3.4. охотничье огнестрельное оружие при наличии разрешения соответствующих компетентных органов на его хранение и пользование в установленном законом порядке;
 - 2.3.5. предметы, закрепленные на наружной стороне строений и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, защитные козырьки или навесы и т.д.);
 - 2.3.6. цельные стекла площадью более 3 м², многослойные изолированные застекления, защитные и художественно обработанные стекла;
 - 2.3.7. имущество, приобретенное Страхователем на хранение.
- 2.4. Имущество, перечисленное в пункте 2.3 Правил, считается застрахованным только в том случае, если на это прямо указано в договоре страхования, с отражением в нем соответствующих особенностей страхования указанных объектов.

2.5. Кроме того, по Дополнительным условиям к настоящим Правилам могут быть застрахованы:

2.5.1. гражданская ответственность Страхователя или иного лица (Застрахованного лица), на которое такая ответственность может быть возложена, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) имущества, указанного в п. 2.2 настоящих Правил (Дополнительные условия – Приложение 1 к настоящим Правилам);

2.5.2. утрата недвижимого имущества (п. 2.2.1 – 2.2.4, 2.2.6. настоящих Правил) в результате прекращения права собственности на него (Дополнительные условия – Приложение 2 к настоящим Правилам).

2.5.3. Условия страхования по п.п. 2.5.1 и 2.5.2 настоящих Правил приведены в соответствующих Дополнительных условиях (Приложения 1 и 2). Отношения сторон, не оговоренные в Дополнительных условиях, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. По настоящим Правилам не принимается на страхование:

2.6.1. имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого (водопровод, отопление, канализация, электропроводка и т.д.) находятся в аварийном состоянии, а также подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

- 2.6.2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;
- 2.6.3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- 2.6.4. автотранспортные средства, зарегистрированные в ГИБДД;
- 2.6.5. животные, птицы, урожай сельскохозяйственных культур;
- 2.6.6. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги;
- 2.6.7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотоленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и др.);
- 2.6.8. продукты питания.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. По настоящим Правилам договором страхования могут предусматриваться страховые выплаты при наступлении страховых случаев по следующим рискам:

3.2.1. **"ОГОНЬ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **пожара** - неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, способного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

При этом возмещается ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры в результате пожара, возникшего по любой причине, кроме исключенных настоящими Правилами (Раздел 4) или договором страхования.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

б) **взрыва** - стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

При этом возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газа, паровых приборов, машин, аппаратов, газохранилищ, газопроводов и т.п.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 3.2.5 настоящих Правил.

в) **удара молнии** - воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое или механическое воздействие;

г) **падения пилотируемых летательных аппаратов** (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т.п.), их частей или их груза, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении со сверхзвуковой скоростью.

д) **применения мер пожаротушения** - воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

По данному пункту не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате залива из соседних помещений при тушении пожара в соседних помещениях. Данный риск может быть застрахован по п. 3.2.2 "в" настоящих Правил.

3.2.2. **"ВОДА"**- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия жидкостей, пара, льда вследствие:

а) **внезапных аварий** водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения;

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, в результате которых произошла авария.

б) **замерзания труб** водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и др.

в) **проникновения воды или иных жидкостей** из соседних помещений или иного источника, находящегося вне места страхования.

По п.п. 3.2.2 "а" и "б" не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем и убытки, происшедшие вследствие коррозии или естественного износа инженерных систем.

3.2.3. **"СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"** - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **бури, вихря, урагана, смерча, шторма, цунами, тайфуна** - воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение), в котором оно находилось:

- ветрового напора и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;
- посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил;

б) **наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня** - воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин;

в) **землетрясения** - естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) **перемещения или просадки грунта, оползня, обвала;**

д) **селя, снежных лавин, камнепада** - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

е) **града** - выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

ж) **гололеда, обильного снегопада** - образования ледяной корки, значительного снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега и т.п.;

з) **действия морозов** - механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

3.2.4. **"ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ"** - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **наезда** на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) и прочих дорожно-транспортных происшествий;

б) **падения** на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов, за исключением убытков, происшедших вследствие:

- падения пилотируемых летательных аппаратов, их частей или груза (п. 3.2.1 "г" настоящих Правил);
- падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 3.2.3 "а" настоящих Правил);
- разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения, сооружения или помещения вследствие ветхости (износа), а также вследствие проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам);

в) **конструктивных дефектов** строения, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2.5. **"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"** - утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **хищения** в форме кражи, грабежа, разбоя - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Под **кражей** понимается тайное хищение застрахованного имущества. При страховании имущества, находящегося в строении или помещении, под страховым случаем "кража" понимается "кража с проникновением" в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами, проникшими в место хранения застрахованного имущества со взломом дверей или окон, применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, помещения в процессе проникновения с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под **разбоем** понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

б) **повреждения или уничтожения имущества** в результате противоправных действий третьих лиц (кроме хищения, хулиганства, вандализма и терроризма);

в) **хулиганства** - грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** - осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах;

д) **терроризма** - совершения взрыва или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех вышеперечисленных рисков ("страхование по полному пакету рисков"), так и от отдельных из них.

3.4. Договором страхования может предусматриваться возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая.

3.5. Кроме того, по всем страховым случаям также подлежат возмещению расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования, в том числе мер, предпринятых по указанию Страховщика.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

4.1.1. повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.);

4.1.2. естественного износа, коррозии, гниения, самовозгорания застрахованного имущества;

4.1.3. гибели или повреждения строений, сооружений, жилых помещений, а также домашнего имущества, находящегося в них, вследствие ветхости (износа), проведения строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам), ошибок проектирования или строительства, а также в результате проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляносыпных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества;

4.1.4. воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, иные специально проделанные отверстия в строении, если они не образовались в результате воздействия стихийных бедствий;

4.1.5. воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.);

4.1.6. затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

4.1.7. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

4.1.8. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано от хищения в результате противоправных действий третьих лиц;

4.1.9. дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.1.10. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законами или иными нормативными актами правил и условий эксплуатации застрахованного имущества и/или его отдельных технических устройств, правил и норм пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм и правил (или если такие нарушения были совершены работниками Страхователя/Выгодоприобретателя или лицами, допущенными Страхователем/Выгодоприобретателем к обслуживанию/эксплуатации и т.д. объекта страхования, либо с ведома Страхователя/Выгодоприобретателя), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

4.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты за убытки, происшедшие вследствие:

4.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.2.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.2.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.2.4. конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.2.5. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя) – физического лица, работников Страхователя (Выгодоприобретателя) – юридического лица, направленных на наступление страхового случая.

4.3. Не возмещаются также моральный вред, а также косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате события, повлекшего причинение ущерба застрахованному имуществу.

5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и не может превышать действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования (страховую стоимость).

5.3. Страховая сумма является агрегатной, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в период действия Договора страхования, если Договором не предусмотрено иное. При этом, в случае страховой выплаты страховая сумма по соответствующему объекту страхования уменьшается на величину производимой выплаты со дня наступления страхового случая.

5.4. Если страховая сумма установлена в договоре страхования ниже страховой стоимости имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных им убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер возмещения, но не более страховой стоимости.

5.5. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования считается ничтожным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.6. Страхователь вправе в течение срока действия договора увеличить размер страховой суммы (в случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости, после страховой выплаты при условии своевременного проведения ремонтно-восстановительных работ и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования и Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию за неистекший срок действия договора страхования согласно п. 6.6 настоящих Правил.

5.7. По соглашению сторон в договоре страхования могут устанавливаться лимиты ответственности – предельные суммы выплат по какому-либо риску или части застрахованного имущества (например, остекления и т.п.), в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

5.8. В договоре страхования может предусматриваться франшиза - часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если ее размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если его размер превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из суммы страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

Если в договоре страхования размер франшизы определен без указания вида франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок (Приложение 3 к настоящим Правилам), с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

6.3. Страховая премия уплачивается наличными деньгами или путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в порядке (единовременно или в рассрочку) и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.4. По соглашению сторон страховая премия может быть уплачена в рассрочку – первый взнос в размере не менее 50 % от начисленной страховой премии уплачивается в порядке, предусмотренном п. 6.3 настоящих Правил, оставшаяся часть – не позднее, чем через 4 месяца с начала действия договора.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок оплаты страховой премии в рассрочку.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь обязан досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. До окончательного расчета Страхователя со Страховщиком выплата страхового возмещения не производится.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты очередного страхового взноса в предусмотренный срок обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи, произошедшие с 00.00 часов дня, следующего за днем, указанным как последний день уплаты очередного взноса, до 24.00 часов дня уплаты суммы задолженности.

6.5. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих

размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования	Процент от годовой премии
1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

6.6. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (П2 - П1) * m/n,$$

где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П1, П2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и конечной (увеличенной) страховым суммам соответственно;

m – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

n - срок действия договора в месяцах.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора.

7.3. 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. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования и в заявлении на страхование.

7.4. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

7.5. Страхователь при заключении договора страхования должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и имущественные интересы в отношении страхуемого имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив по требованию Страховщика следующие необходимые сведения и документы, конкретный перечень которых может быть сокращен Страховщиком:

7.5.1. Для всех объектов страхования имущества:

7.5.1.1. Учредительные документы (их копии) Страхователя (для юридических лиц);

7.5.1.2. Удостоверение личности Страхователя с указанием фамилии, имени, отчества, даты рождения Страхователя, места регистрации Страхователя, серии, номера документа, удостоверяющего личность, кем и когда выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц);

7.5.1.3. Документы (их копии), подтверждающие права собственности (имущественный интерес) Страхователя на владение, пользование, распоряжение страхуемым имуществом;

7.5.1.4. Документы (их копии), подтверждающие заявленную стоимость страхуемого имущества;

7.5.1.5. Документы (их копии), характеризующие финансовое состояние Страхователя;

7.5.1.6. Справка об отсутствии/наличии обременений на страхуемое имущество;

7.5.1.7. Фотографии страхуемого имущества;

7.5.2. Документы, характеризующие объект страхования (страхуемое имущество):

7.5.2.1. Для недвижимого имущества (зданий, сооружений, строений хозяйственного и иного назначения, отдельных помещений), а также отдельных конструктивных частей данного имущества и элементов инженерной инфраструктуры, а также сооружений

7.5.2.1.1. Кадастровый паспорт нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.2. поэтажный план нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.3. Экспликация нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.4. Технический паспорт (выписка из технического паспорта) нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.2. Для движимого имущества:

7.5.2.2.1. Перечень движимого имущества с указанием инвентарных номеров в соответствии с карточками инвентарного учета - в соответствии с информацией о постановке имущества на баланс или забалансовые счета;

7.5.2.2.2. Документы, подтверждающие право собственности или договор аренды на помещения, в которых находится движимое имущество.

7.5.2.3. Для земельных участков:

7.5.2.3.1. Кадастровый план земельного участка.

7.5.3. Исходя из специфики конкретного договора страхования, Страховщик имеет право сократить перечень документов, предоставляемых Страхователем относительно их исчерпывающего перечня, представленного в пп. 7.5.1 и 7.5.2.

7.5.4. Если страхуемое строение или жилое помещение, имущество принадлежит Страхователю на праве общей долевой собственности, то в заявлении на страхование Страхователь обязан указать остальных собственников этого имущества и предъявить соответствующие документы, подтверждающие его долю в общей долевой собственности. Если в представленных документах размер доли не указан, то в соответствии с законом доли собственников считаются равными.

В случае, если доля в общей долевой собственности была выделена в натуре, то Страхователь при заключении договора страхования обязан предоставить документы, определяющие границы его доли в общем имуществе. В этом случае договор страхования заключается на страхование конкретного имущества (с описанием его границ) в общей собственности.

Страхователь вправе застраховать:

- свою долю имущества с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости этой доли;

- все имущество, находящееся в общей долевой собственности, с установлением страховой суммы в пределах страховой стоимости всего имущества, при условии, что договор страхования заключается в пользу всех собственников (они должны быть обозначены в договоре в качестве Выгодоприобретателей) с указанием размеров их долей, а в случае, если было произведено выделение долей в натуре, с указанием границ имущества каждого собственника. Страховая выплата при страховании всего имущества, находящегося в общей долевой собственности, осуществляется каждому собственнику в соответствии с его долей в общем имуществе. Страховая выплата в полном объеме может быть выплачена Страхователю только в том случае, если у него имеется соответствующая доверенность от остальных собственников общего имущества на получение их доли страховой выплаты. При отсутствии такой доверенности Страхователь имеет право получить страховую выплату, соответствующую его доле в застрахованном имуществе.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в страховом договоре страхования прямо указывается на применение таких правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

7.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

7.10. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

7.11. При утрате Страхователем договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Если договором страхования не установлено иное, договор вступает в силу:

а) при уплате страховой премии в безналичном порядке – с 00 часов дня даты, указанной в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или её первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня даты, указанной в договоре страхования, но не ранее момента уплаты страховой премии или её первого страхового взноса в кассу Страховщика или его представителю.

8.3. Если в договоре страхования не оговорено иное, в случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу. Поступившая после указанного срока сумма в согласованные сторонами сроки возвращается Страхователю. Днём возврата считается дата списания со счёта Страховщика подлежащей перечислению суммы на счёт получателя.

8.4. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие только после вступления договора в силу, если иное не предусмотрено самим договором.

8.5. Если иное не предусмотрено в договоре страхования, обязательства сторон по договору прекращаются в 24 часа дня, указанного как день окончания договора.

8.6. Страхователь – физическое лицо имеет право отказаться от заключенного договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

8.7. В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 8.6. настоящих Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком страхователю – физическому лицу в полном объеме.

8.8. В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 8.6. настоящих Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю – физическому лицу, вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

8.9. Возврат Страхователю – физическому лицу страховой премии производится по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от договора добровольного страхования.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. по истечении его срока действия;

9.1.2. после произведения страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

9.1.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.4. смерти Страхователя - физического лица или ликвидации (реорганизации) в установленном порядке Страхователя - юридического лица, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования;

9.1.5. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

9.1.7. по соглашению сторон;

9.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, в Заявлении на страхование или письменном запросе Страховщика.

9.3. Договор страхования может быть расторгнут по требованию одной из Сторон или по взаимному соглашению Сторон.

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. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, кроме случая, описанного в п.8.6. Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора по инициативе Страховщика Страхователю возвращаются уплаченные Страхователем страховые взносы полностью. Если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем условий страхования, то он возвращает страховые взносы за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

О намерении расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, кроме случая, описанного в п.8.6. Правил.

Ответственность Страховщика по расторгнутому договору прекращается в 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора страхования.

9.4. Договор страхования может быть признан недействительным с даты его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. Факт признания договора страхования недействительным устанавливается гражданским или Арбитражным судом.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. заключить договор в пользу Выгодоприобретателя, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

10.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

10.1.3. получить дубликат договора страхования в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

10.1.4. в случае необоснованной просрочки в выплате страхового возмещения потребовать от Страховщика уплаты пени в размере 0,01 % от суммы невыплаченного в установленный срок страхового возмещения за каждый день необоснованной просрочки в выплате страхового возмещения.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в страховом договоре страхования или в заявлении на страхование;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

10.2.3. уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано, соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества;

10.2.5. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе, о следующих изменениях:

- отчуждение имущества в собственность другого лица;
- передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) имуществом другому лицу;
- передача имущества аренду, залог;
- изменение местонахождения застрахованного имущества;
- проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки или реконструкции строения, сооружения или жилого помещения (кроме случаев страхования "Незавершенного строительства"), в том числе работ по пробивке стен, разборке и/или замене конструктивных элементов;
- проведение электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;
- установка в застрахованном строении или жилом помещении газовых баллонов емкостью более 50 литров, не оговоренная при заключении договора страхования.

Обстоятельствами, изменения в которых являются существенными, в любом случае считаются обстоятельства, указанные в договоре страхования или заявлении Страхователя по установленной форме.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и изменения условий договора;

10.2.6. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. провести осмотр имущества и затребовать документы, указанные в п. 7.5. настоящих Правил перед заключением договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия договора;

10.3.2. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.5 настоящих Правил), а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с момента наступления изменений в степени риска;

10.3.3. отсрочить страховую выплату:

- в случае возбуждения против Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или их работников уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или

приостановления производства по делу следователем;

- если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

10.3.4. отказать в страховой выплате в случаях, указанных в разделе 13 настоящих Правил.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и данных, изложенных в заявлении на страхование;

10.4.3. выдать Страхователю дубликат страхового договора страхования в случае его утраты;

10.4.4. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора страхования и настоящих Правил, за исключением обязательств об уплате страховой премии, в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение им этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.6. 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 п.2 ст. 235 Гражданского кодекса РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в случае обнаружения ущерба, причиненного застрахованному имуществу:

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка;

11.1.2. незамедлительно, как только это станет возможным, обратиться в компетентные органы и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

11.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о причинении ущерба застрахованному имуществу, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой об обнаружении ущерба, сообщив следующие сведения:

- номер и дату заключения договора страхования;

- дату причинения ущерба застрахованному имуществу (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);

- вид имущества, которому был причинен ущерб;

- краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого было повреждено, уничтожено или утрачено застрахованное имущество, и о характере причиненного ущерба.

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независимым от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, осуществить доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

11.1.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

11.1.7. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику письменное Заявление на страховую выплату и документы, указанные в п. 12.1 настоящих Правил;

11.1.8. по требованию Страховщика предъявить имущество после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, восстановления (ремонта) имущества. При отказе Страхователя предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении.

11.1.9. в случае причинения ущерба застрахованному имуществу по вине третьих лиц, ответственных за причиненный ущерб, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

11.2. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. зарегистрировать в письменной форме факт получения уведомления Страхователя

(Выгодоприобретателя) об обнаружении ущерба (п. 11.1.3 настоящих Правил);

11.2.2. при необходимости осмотра поврежденного или погибшего имущества на месте происшествия согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату его проведения в течение 3 рабочих дней с даты получения уведомления (п. 11.1.3 настоящих Правил), провести осмотр в присутствии полномочных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя) и составить Акт осмотра;

11.2.3. после получения уведомления (п. 11.1.3 настоящих Правил) от Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный запрос с перечнем необходимых документов для принятия решения о страховой выплате из указанных в п. 12.1 настоящих Правил.

11.2.4. принять решение о признании (или непризнании) случая страховым и произвести страховую выплату в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования, после получения всех запрошенных документов (п. 12.1) настоящих Правил).

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасении и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы любым лицам, в любые организации и органы, в том числе в органы пожарной охраны, внутренних дел, аварийно-технические службы, государственные и ведомственные комиссии, территориальные подразделения гидрометеослужбы, подразделения МЧС и другие компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу;

11.3.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, указанные в п. 12.1 настоящих Правил;

11.3.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

11.3.6. приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при этом вся ответственность за возможные вред жизни или здоровью представителей Страховщика и ущерб его имуществу ложится на Страховщика.

11.3.7. Действия Страховщика, перечисленные в пунктах 11.3.1. – 11.3.6., не являются признанием его обязанности по выплате страхового возмещения.

12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

12.1. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику следующие документы:

12.1.1. Документы, обязательные для представления при любом страховом случае (вне зависимости от того, по какой причине произошло повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества):

12.1.1.1. договор страхования (страховой полис) с приложением копии квитанции/платежного поручения об оплате страховой премии (страховых взносов);

12.1.1.2. письменное заявление по установленной Страховщиком форме;

12.1.1.3. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя) – надлежащим образом оформленная доверенность (для физических лиц – нотариально удостоверенная доверенность);

12.1.1.4. документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества и документы об остаточной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (справка о балансовой стоимости, отчет экспертных организаций);

12.1.1.5. приказ о назначении комиссии по расследованию и внутренний акт, составленный Страхователем (Выгодоприобретателем) – юридическим лицом, о причиненном ущербе и расследовании, содержащий следующую информацию:

- место и дату составления акта, ФИО и должности членов комиссии;

- полное наименование объекта, которому причинен ущерб;

- дата и время возникновения и обнаружения ущерба;

- описание места происшествия;

- дата, период возникновения ущерба;

- перечень пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения, описание состояния объекта страхования перед возникновением ущерба;

- описание/характеристика обстоятельств, при которых возник ущерб;

- вынужденные мероприятия, проведенные после возникновения ущерба с целью уменьшения убытков, покрываемых страхованием;

- предполагаемые причины возникновения ущерба;

- перечень мероприятий по ликвидации возникшего ущерба с указанием ориентировочных данных о времени и материальных затратах на его устранение;

12.1.1.6. техническое заключение от уполномоченной организации;

12.1.1.7. спецификация, технический паспорт на поврежденное имущество;

12.1.1.8. руководство по эксплуатации поврежденного оборудования;

12.1.1.9. сведения о гарантийных обязательствах, техобслуживанию и ремонтах;

12.1.1.10. фото-, видеоматериалы в отношении поврежденного имущества;

12.1.1.11. документы, подтверждающие размер ущерба:

12.1.1.11.1. если ремонтные работы не проводились – калькуляция стоимости восстановления, отчет экспертных организаций;

12.1.1.11.2. если ремонтные работы проводились с привлечением специализированных (ремонтных) организаций:

- договор на ремонт;
- ведомость планируемых работ по ремонту/замене;
- ведомость дополнительных работ по ремонту/замене;
- смета расходов;
- акты дефектовки;
- счета, заказ-наряды;
- акты выполненных работ;
- платежные поручения/кассовые чеки на оплату выполненных работ;
- справка об общих фактических затратах.

12.1.1.11.3. если ремонтные работы проводились собственными силами (без привлечения специализированных/ремонтных организаций) – документы, подтверждающие трудозатраты:

- сметы;
- акты приемки выполненных работ;
- ставки о тарифных ставках работников;
- счета-фактуры, накладные на материалы и запасные части.

12.1.2. В зависимости от причины повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества, Страхователь/Выгодоприобретатель также представляет Страховщику следующие документы:

12.1.2.1. по риску «Огонь»:

- акты противопожарных органов (заключение пожарной службы МЧС по факту пожара, акт о пожаре, заключение пожарно-испытательной лаборатории о причинах возникновения пожара);
- документы правоохранительных органов (постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия);

12.1.2.2. по риску «Вода» – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, акт комиссионного обследования коммунальных служб;

12.1.2.3. по риску «Противоправные действия третьих лиц» – документы из правоохранительных органов:

- справка об обращении в правоохранительные органы;
- справка с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;
- постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела;
- постановление о приостановлении предварительного следствия;

12.1.2.4. по риску «Стихийные бедствия» – справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт стихийных бедствий в месте нахождения застрахованного имущества с указанием даты и времени стихийного бедствия;

12.1.2.5. по риску «Посторонние воздействия» – справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт постороннего воздействия на застрахованное имущество с указанием даты и времени воздействия.

12.1.3. В случае, если соответствующие органы отказали в выдаче каких-либо документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

12.1.4. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие правоохранительные органы, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление по делу об административном правонарушении либо определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

12.1.5. С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в пунктах 12.1.1.-12.1.4. настоящих Правил страхования.

12.2. При незначительной сумме ущерба (не более 10 % от стоимости пострадавшего имущества) Страховщик вправе (но не обязан) принять решение о страховой выплате без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов и учреждений. Характер и размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика. При повторном наступлении страхового случая с размером убытков, не превышающим указанной суммы, Страховщик вправе потребовать предоставления подтверждающих документов из компетентных органов.

12.3. Страховая выплата производится после того, как полностью будут установлены факт, причины и размер ущерба и при условии, что наступившее событие признано Страховщиком страховым случаем. При этом обязанность доказывания факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба лежит на Страхователе.

Основанием для страховой выплаты является страховой акт, составленный Страховщиком на основании всех необходимых документов (пункт 12.1 настоящих Правил страхования).

Страховая выплата производится в течение 5 рабочих дней со дня составления и утверждения страхового Акта.

Страховой акт составляется и утверждается Страховщиком в течение 30 рабочих дней после предоставления

Страхователем (Выгодоприобретателем) последнего из документов, указанных в пункте 12.1 настоящих Правил страхования.

Днем страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день выплаты денежных средств через кассу Страховщика.

Если ущерб причинен при обстоятельствах, выяснить которые по представленным Страхователем (Выгодоприобретателем) документам невозможно, Страховщик имеет право провести экспертизу (расследование) с целью установления его причин и размера. В этом случае страховой акт составляется и утверждается Страховщиком по завершении расследования.

12.4. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком исходя из размера реального ущерба, причиненного страховым случаем, и не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая. По требованию одной из сторон определение размера реального ущерба может быть произведено независимой экспертизой с оплатой услуг эксперта стороной, назначившей экспертизу.

12.5. Определение размера страховой выплаты производится в следующем порядке:

12.5.1. в случае устранимого повреждения имущества или хищения его отдельных элементов – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества (но не более страховой суммы по данному имуществу), в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) имущества;
- расходы на разборку конструкций пострадавшего имущества, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают действительную стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.5.2 настоящих Правил.

12.5.2. в случае гибели или утраты застрахованного имущества – исходя из действительной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (но не более страховой суммы по данному имуществу), за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются.

12.5.3. возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, производится только если это предусмотрено договором страхования. Если договором не предусмотрено иное, сумма расходов по расчистке и сумма возмещения за гибель или повреждение имущества не должна превышать страховую сумму по этому имуществу.

12.6. Размер подлежащей страховой выплаты по п.п. 12.5 корректируется с учетом соотношения страховой суммы и страховой стоимости застрахованного имущества (п. 5.4, 5.5 настоящих Правил), а также франшизы и лимитов ответственности, если они установлены в договоре страхования. Общая сумма страховой выплаты по п. 12.5. по всем страховым случаям, произошедшим с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, установленную для данного имущества.

12.7. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или
- расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

12.8. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае если убытки, причиненные в результате страхового случая, компенсированы Страхователю

(Выгодоприобретателю) после выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику часть выплаченного страхового возмещения в размере полученной компенсации.

12.9. В случае, если похищенное имущество, за которое Страховщик произвел страховую выплату, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан в течение 14 дней с момента возвращения указанного имущества возвратить Страховщику полученную сумму выплаты, за вычетом ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

Вместо возврата полученной суммы страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) по соглашению со Страховщиком может отказаться от возвращенного имущества в пользу Страховщика, совершив за свой счет все необходимые действия для передачи прав собственности Страховщику.

12.10. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам превышает его страховую стоимость, то договоры страхования являются ничтожными в части превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью. При этом каждая из страховых организаций производит страховую выплаты в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества, и Страховщик производит выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

12.11. Если в течение срока исковой давности после страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 банковских дней.

12.12. К Страховщику, который произвел страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

12.13. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо умер, не успев получить причитающуюся ему страховую выплату за погибшее, утраченное или поврежденное имущество, выплата производится его наследникам после предоставления документов, указанных в п. 12.1 настоящих Правил и документов, подтверждающих вступление в права наследования.

12.14. Страховая выплата производится по соглашению сторон путем безналичного перечисления на указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) банковский счет либо наличными деньгами через кассу Страховщика.

12.15. Днем страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день их выдачи через кассу Страховщика.

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

13.1.1. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

13.1.2. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.2. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа и может быть обжаловано в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров. Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются в досудебном претензионном порядке путем обязательного направления письменной претензии. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и дать ответ на претензию в течение 30 календарных дней с момента ее получения.

14.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.