

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



**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховой случай
5. Страховая сумма
6. Страховая премия (страховой взнос)
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
8. Последствия изменения степени риска
9. Права и обязанности сторон
10. Определение и выплата страхового возмещения
11. Изменение и дополнение договора страхования
12. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил страховая организация (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования имущества физических лиц (далее по тексту - Страхователи), в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, и в пользу которого заключен договор страхования.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, и исходя из которой определяется размер страховой премии.

Страховая премия или страховой взнос - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации на настоящее страхование.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования, либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

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

- а) здания и сооружения, квартиры или отдельные комнаты и элементы их отделки и оборудования;
- б) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- в) электробытовые приборы, сложная аудио-, видео-, электронная и т.п. техника;
- г) музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- д) спортивный и охотничий инвентарь;
- е) другое имущество, кроме указанного в п. 3.5.

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

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

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

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- ж) взрывчатые вещества;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);
- к) домашние и сельскохозяйственные животные;
- л) здания и строения, находящиеся в стадии строительства;
- м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- н) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. По договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

Договор страхования может быть заключен по совокупности названных ниже страховых рисков или любой их комбинации:

4.1.1. действие огня, в том числе от удара молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях;

4.1.2. авария электросети и отключение электрической, отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной связи и других сетей; проникновение воды из соседних помещений; наезд транспортных средств; падение деревьев;

4.1.3. стихийные бедствия: наводнение, буря, ураган, ливень, град, обвал, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, необычные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады, сель, удар молнии, землетрясение, тайфун;

4.1.4. противоправные действия третьих лиц - попытка или совершение поджога, кражи, грабежа, разбоя, хулиганских действий;

4.1.5. падение летательных аппаратов либо частей и предметов из них.

4.2. Под действием огня понимается неконтролируемое горение, способное самостоятельно распространяться и причиняющее материальный ущерб.

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

4.3. Страховым случаем является наступившее событие, названное в п.п. 4.1.1 - 4.1.5 настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостатке или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

4.4. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- воздействия ядерной энергии в любой форме;
- умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала;
- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

5.3. Действительная стоимость определяется:

а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники, предметов потребления и использования, - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования квартиры (дома, строений), - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного здания или сооружения;

в) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

г) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

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

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

5.5. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю

(Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в страховом полисе, на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

5.7. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вычитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик оплачивает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого убытка в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении).

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску (см. п.п. 4.1.1 - 4.1.5 настоящих Правил).

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

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

6.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования имущества, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию с учетом характеристик объекта страхования (кирпичные, блочные, металлические или деревянные, каркасно-засыпные строения или здания и т.п.), характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования. При этом базовые страховые тарифы определяются с учетом огнестойкости, средств охраны застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество, а также других факторов страхового риска.

Базовые годовые тарифы разрабатываются по форме, приведенной в Приложении 1.

6.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и т.п.

6.5. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договора на более длительный срок - единовременно или в два срока, причем при уплате в рассрочку первая часть должна быть уплачена в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Вторая часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

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

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

6.7. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

6.8. Страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования;

- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования.

6.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором может быть предусмотрена санкция за неуплату в установленные сроки очередного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при

определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в котором указывается опись имущества, подлежащего страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

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

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

7.4. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первой ее части, если иное не оговорено в договоре страхования (но в любом случае после уплаты страховой премии или первого ее взноса).

7.5. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

7.6. Договор страхования может быть заключен путем составления документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком:

- в течение 5-ти календарных дней при безналичной оплате;
- в день оплаты наличными деньгами.

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

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

7.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
- неуплаты Страхователем второй части страховой премии при уплате страховых взносов в два срока;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- признания договора страхования недействительным по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.10. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 7.9 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.11. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.9 настоящих Правил.

7.12.. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования

уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если причиной отказа не стали нарушения Страховщиком настоящих Правил страхования.

7.13. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

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

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

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

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

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

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;

б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации;

д) при составлении договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения.

9.2. Страховщик имеет право:

а) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

б) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать

изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования.

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в настоящем пункте обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

в) отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п. 9.3 настоящих Правил;

г) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

9.3. Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) при наступлении страхового случая:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему заявление о страховом случае (так же, как и на Страхователя, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

- принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

- предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

9.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;

в) платить страховую премию в рассрочку. При неуплате оставшейся части страхового взноса в течение установленного срока, договор прекращает свое действие, независимо от причины неуплаты;

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

д) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой суммы. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

ж) назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

з) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;

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

к) отказываться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному

назначению, или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения договора страхования;

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

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о страховом случае с приложением всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка (например, справки из органов Пожнадзора, Внутренних дел и т.п.). После этого Страховщик обязан в течение 10 дней составить страховой акт.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5-ти банковских дней с даты подписания сторонами договора страхования страхового акта, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) неустойку в порядке и размере, установленном законодательством Российской Федерации и договором страхования.

10.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

10.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают его действительной стоимости.

10.5. Страховое возмещение выплачивается:

а) при полной утрате (гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы (кроме случаев, изложенных в п. 5.2 настоящих Правил);

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

10.6. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

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

10.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п. 5.4 настоящих Правил.

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

10.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. 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), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

10.11. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получили возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщик о получении таких сумм.

10.12. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

10.13. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

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

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.15. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

10.16. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;
- Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.17. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

- совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования,

умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

- умышленное нарушение Страхователем условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

10.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

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

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

11.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(в % от страховой суммы в год)**

**Страховые тарифы при страховании квартир,
строений постоянного проживания и гаражей**

Таблица 1

№ п/п	Застрахованные риски	Деревянное строение	Смешанное строение	Каменное строение	Металлическое строение
1	Пожар, взрыв	0,5	0,4	0,3	0,2
2	Противоправные действия 3-х лиц	0,5	0,3	0,2	0,1
3	Аварии электроотопительных, водопроводных и канализационных сетей	0,15	0,3	0,2	0,1
4	Стихийные бедствия	0,1	0,06	0,06	0,06
5	Падение летательных аппаратов и их частей	0,01	0,01	0,01	0,01
	ИТОГО по полному пакету:	1,26	1,07	0,77	0,51

**Страховые тарифы при страховании квартир и строений физических лиц
непостоянного проживания (дачи, хозблоки, дачные домики, стройматериалы)**

Таблица 2

№ п/п	Застрахованные риски	Деревянное строение	Смешанное строение	Каменное строение	Металлическое строение
1	Пожар, взрыв	1,2	0,9	0,6	1,2
2	Противоправные действия 3-х лиц	1,0	0,8	0,5	1,3
3	Аварии электроотопительных, водопроводных и канализационных сетей	0,2	0,3	0,3	0,1
4	Стихийные бедствия	0,07	0,07	0,07	0,07
5	Падение летательных аппаратов и их частей	0,01	0,01	0,01	0,01
	ИТОГО по полному пакету:	2,48	2,08	1,48	2,68

Примечания к таблицам 1 и 2:

1. При страховании объекта незавершенного строительства размер страхового тарифа увеличивается в 1,5 раза.
2. При страховании части дома, занимаемой Страхователем, размер страхового тарифа увеличивается в 1,2 раза.
3. При страховании по полному пакету рисков Страхователь имеет право на скидку в размере до 10% от общего страхового тарифа.

**Страховые тарифы при страховании имущества физических лиц
по постоянному месту жительства**

Таблица 3

№ п/п	Застрахованные риски	1-ая группа имущества	2-ая группа имущества	3-ая группа имущества
1	Пожар, взрыв	0,4	0,8	1,0
2	Противоправные действия 3-х лиц	0,3	0,8	1,2
3	Аварии электроотопительных, водопроводных и канализационных сетей	0,2	0,3	0,3
4	Стихийные бедствия	0,03	0,03	0,03
5	Падение летательных аппаратов и их частей	0,01	0,01	0,01
	ИТОГО по полному пакету:	0,94	1,94	2,54

Группы имущества:

Группа 1: Предметы домашнего обихода, домашней обстановки и верхняя одежда.

Группа 2: Электронная, электробытовая и другая техника: радио-, аудио-, теле-, фото-, киноаппаратура; вычислительная техника; электромузыкальные инструменты; средства связи, оптические приборы и т.п. техника; спортивный и охотничий инвентарь.

Группа 3: Ювелирные изделия: изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней и т.п.; рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иное коллекции или произведения искусства.

**Страховые тарифы при страховании имущества физических лиц,
находящегося на даче, в гостиницах и местах временного проживания**

Таблица 4

№ п/п	Застрахованные риски	1-ая группа имущества	2-ая группа имущества
1	Пожар, взрыв	1,2	2,0
2	Противоправные действия 3-х лиц	0,8	2,0
3	Аварии электроотопительных, водопроводных и канализационных сетей	0,3	0,5
4	Стихийные бедствия	0,1	0,1
5	Падение летательных аппаратов и их частей	0,01	0,01
	ИТОГО по полному пакету:	2,41	4,61

Группы имущества:

Группа 1: Предметы домашнего обихода, домашней обстановки и верхняя одежда.

Группа 2: Электронная, электробытовая и другая техника: радио-, аудио-, теле-, фото-, киноаппаратура; вычислительная техника; электромузыкальные инструменты; средства связи, оптические приборы и т.п. техника; спортивный и охотничий инвентарь.

ОБЩИЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ТАБЛИЦАМ 1-4

1. Если в период действия договора страхования по соглашению сторон увеличивается страховая сумма (размер страховой ответственности Страховщика), то расчет дополнительного страхового взноса производится по формуле:

$$CB_{\text{доп}} = (CB2 - CB1) \times T/n,$$

где: $CB1$, $CB2$ – страховой взнос в расчете на срок страхования в месяцах соответственно по первоначальной и конечной страховой сумме;

T – количество полных месяцев, оставшихся до окончания действия договора страхования;

n – срок страхования в месяцах (неполный месяц считается за полный)

2. При уменьшении страховой суммы Страхователю возмещается часть страхового взноса, определяемая по формуле:

$$CB_{\text{в}} = N \times (CB1 - CB2) \times T/n$$

где: N – коэффициент, учитывающий норматив расходов Страховщика.

3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты от 0,2 до 5,0 к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб. При определении размера подлежащей уплате страховой премии Страховщик не имеет право применять поправочный коэффициент меньше 0,2 и больше 5,0.

4. Если в период действия договора страхования, заключенного сроком на год, не производились выплаты страхового возмещения, то при заключении нового договора на следующий срок Страхователь имеет право на скидку с исчисленного страхового взноса в следующих размерах: на второй год – 5%, на третий год – 10%, на четвертый год – 15%, на пятый и более год – 25%.