

**Общество
с ограниченной ответственностью
«Международная страховая компания
«АйАйСи»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

**ООО «Международная страховая компания
«АйАйСи»**



(Г.И. Кузюкина)

«26» марта 2014г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации и настоящими Правилами страхования имущества граждан (далее именуемые также – Правила) ООО «Международная страховая компания «АйАйСи», в дальнейшем именуемое Страховщик, заключает договоры страхования имущества граждан с физическими лицами, именуемыми далее Страхователями.

1.2. По договору страхования имущества граждан Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь может договориться со Страховщиком об исключении отдельных положений Правил из содержания договора и дополнении договора условиями, отличными от тех, которые содержатся в Правилах, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица (в том числе и иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации) владеющие имуществом на праве собственности, аренды и т.д.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил могут быть застрахованы не противоречащие действующему российскому законодательству имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением нижеприведенным имуществом, вследствие его повреждения, гибели (утраты, уничтожения, исчезновения):

2.1.1. Дачные, жилые и хозяйственные строения, включая их неотъемлемые конструктивные элементы, отделку и инженерное оборудование;

2.1.2. Жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, комнаты и т.п.), включая их неотъемлемые конструктивные элементы, внутреннюю отделку и инженерное оборудование;

2.1.3. Отдельно внутренняя отделка жилых помещений и строений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерное оборудование.

Под внутренней отделкой строений, жилых помещений, включая отделку их балконов и

лоджий, 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. При несгораемых перекрытиях пола и потолка учитываются только их сгораемые покрытия.

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 кабель.

2.1.4. Домашнее имущество, в том числе предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве (мебель, одежда, бытовая техника и т.д., а также имущество подсобного домашнего хозяйства, принадлежащие Страхователю и членам его семьи на правах собственности.

2.2. Настоящее страхование не распространяется на:

2.2.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.2.2. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.2.3. Рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги и находящуюся в них информацию;

2.2.4. Модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

2.2.5. Технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски и блоки памяти и т.д. и находящуюся на них информацию;

2.2.6. Оружие, боеприпасы и орудия лова;

2.2.7. Средства транспорта, подлежащие обязательной регистрации в органах государственной автомобильной инспекции;

2.2.8. Домашние животные;

2.2.9. Продукты питания.

2.3. Настоящее страхование не распространяется на:

2.3.1. Изделия из драгоценных металлов; драгоценных, полудрагоценных и поделочных (камней); Драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ;

2.3.2. Антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;

2.3.3. Объекты незавершенного строительства;

2.3.4. Растения;

2.3.5. Предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода и т.д.).

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. Страхователь может исключить из страхования фундамент, как часть строения наименее подверженную опасности.

2.6. Строения, находящиеся в стадии незавершенного строительства, могут быть застрахованы только в том случае, если они имеют фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна, если проект строительства строения предусматривает наличие последних.

2.7. В любом случае не считаются застрахованными здания и сооружения, а также находящееся в них имущество, если они:

- признаны компетентными государственными органами находящимися в аварийном состоянии;

- находятся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной возможного стихийного бедствия.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Имущество, перечисленное в Разделе 2 настоящих Правил, может быть застраховано на случай его повреждения, гибели (утраты, уничтожения, исчезновения) вследствие наступления таких событий, как:

3.1.1. Пожар. Под пожаром, согласно настоящим Правилам, понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. При этом страховой защитой не покрывается:

а) ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.);

б) ущерб, причиненный вследствие возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара.

Подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие мер, принятых для спасения застрахованного имущества, для тушения пожара или для предотвращения его распространения.

3.1.2. Удар молнии. Под ударом молнии подразумевается прямое попадание молнии в застрахованный объект.

3.1.3. Падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов или их частей.

3.1.4. Взрыв. Под взрывом понимается взрыв паровых котлов, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ и газа, используемых для бытовых целей.

3.1.5. Стихийное бедствие. К стихийным бедствиям, покрываемым по настоящим Правилам относятся: ливень, град, если они носят особо опасный характер и являются необычными для данной местности; наводнение; затопление; землетрясение; оползень; обвал; оседание (просадка) грунта; необычное для данной местности действие подпочвенных вод; вихрь, ураган, смерч и иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере со скоростью ветра свыше 80 км/час.

При этом не возмещается ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение или строение дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

3.1.6. Залив, явившийся следствием аварий в системах водоснабжения, отопления, канализации или проникновение воды или других жидкостей на территорию страхования из других помещений. При этом страховой защитой не покрывается:

а) ущерб, возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

б) ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, если страховое покрытие по договору страхования не включает риск «пожара»;

в) ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

г) ущерб, причиненный резервуарам, жидконесящим системам и сантехническому оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц на территории страхования;

д) ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры.

3.1.7. Кража со взломом, грабеж и разбой.

Под кражей со взломом в соответствии с настоящими Правилами понимается такое хищение имущества, когда имеются следы проникновения в закрытое помещение либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования, а также следы ухода из указанного помещения (куда злоумышленник проник обычным путем и где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

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

- посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи со взломом, простой кражи или в результате разбоя или грабежа. Кража по настоящим Правилам квалифицируется статьей 158 Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Под грабежом в соответствии с настоящими Условиями понимается такое хищение имущества, когда оно совершается открыто с применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, не опасного для жизни или

здоровья, либо связанного с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования. Грабеж по настоящим Правилам квалифицируется статьей 161 Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Под разбоем в соответствии с настоящими Условиями понимается такое хищение имущества, когда оно совершается с применением по отношению к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, опасного для жизни или здоровья, либо связано с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования. Грабеж по настоящим Правилам квалифицируется статьей 158 Уголовного Кодекса Российской Федерации.

3.1.8. Злоумышленные (противоправные) действия третьих лиц, направленные на повреждение или уничтожение застрахованного имущества. При этом страхование не распространяется на убытки, явившиеся следствием действий Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц, если договором страхования не предусмотрено иное.

При этом по пунктам 3.1.7-3.1.8 Правил страховой защитой не покрывается:

- а) ущерб, возникший в результате воздействия огня от пожара, вызванного поджогом;
- б) ущерб, возникший в результате воздействия воды и/или других жидкостей, распространившихся из резервуаров, жидконесущих систем и сантехнической арматуры, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;
- в) ущерб, возникший в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.1.9. Наезд транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.1.10. Повреждение. Под повреждением понимается возникновение ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил при отсутствии прямой причинной связи с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или событий, перечисленных в пунктах 3.1.1-3.1.9 настоящих Правил. При этом страховой защитой не покрывается:

а) ущерб, возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;

б) ущерб, вызванный проведением Страхователем строительных, ремонтных, взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляных работ;

3.2. События, указанные в пункте 3.1 Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

3.2.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.2.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.2.3. Гражданской войны, народных волнений или забастовок;

3.2.4. Конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

3.2.5. Умысла или грубой неосторожности, проявленных в отношении застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, а также ближайшими родственниками (в соответствии с выпиской из домовой книги), проживающими в застрахованных строениях или жилых помещениях и выразившихся, в частности, в нарушении ими установленных законом или иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, правил и инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования, а также использования застрахованных объектов для иных целей, чем те, для которых он предназначен и т.п. Не признаются грубой неосторожностью действия, допущенные несовершеннолетними детьми;

3.2.6. Самовозгорания, брожения, гниения или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

3.2.7. Разрушения и повреждения строений, сооружений или части их, а также находящегося в них имущества, если разрушение, гибель, повреждение, уничтожение произошли вследствие строительных дефектов, дефектов изготовления или дефектов материалов, проявившихся в результате страхового случая;

3.2.8. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев, указанных в пунктах 3.1.1.-3.1.6. и пункте 3.1.9.

3.2.9. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев, указанных в пункте 3.1.8., если похищенное имущество не было застраховано от рисков, указанных в пункте 3.1.7. Правил;

3.2.10. Действия молнии, вызвавшие повреждения электронных устройств или электрических машин без возникновения пожара.

3.2.11. Убытки, причиненные взрывом, произошедшим вследствие пожара, в том случае, если

имущество не было застраховано от взрыва.

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в пункте 3.1. настоящих Правил рисков.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

Имущество считается застрахованным только в тех строениях (жилых помещениях), которые находятся по адресу, указанному в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество перемещают на другую территорию, договор страхования в отношении перемещенного имущества не действует.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.1. Сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая (страховая сумма), определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком.

5.2. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта, принимаемого на страхование.

5.3. Страховая стоимость имущества устанавливается по соглашению сторон в размере, если иное не предусмотрено в договоре страхования, его действительной стоимости с учетом цен, сложившихся в данной местности на рынках подрядных работ, строительных материалов, товаров народного потребления и т.д., за минусом износа.

При определении страховой стоимости имущества стороны должны руководствоваться принципами оценки, изложенными в пункте 10.5.

5.4. Если в страховом полисе или в других документах, оформляющих заключение договора страхования, отсутствуют сведения о страховой стоимости объекта, то она признается равной страховой сумме, указанной в полисе.

5.5. Если завышение страховых сумм в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику убытков.

5.6. Если Страховщик не производил экспертизу действительной стоимости принимаемых на страхование объектов, то он возмещает убытки, вызванные их гибелью или повреждением, в пределах удельных весов этих элементов в страховой сумме, согласно следующим таблицам:

а) при страховании строений

Элемент строения	Удельный вес (в %)
Фундамент	14
Стены несущие	25
Полы, перекрытия	19
Крыша (кровля)	6
Окна, двери	11
Отделка	11
Прочее	14

б) при страховании внутренней отделки жилых помещений и инженерного оборудования

Элементы внутренней отделки	Удельный вес (в %)	
Внутренняя отделка	Пола	34
	Потолка	10
	Стен, встроенной мебели	30
	Заполнение проемов /окон, дверей/	14
Инженерное оборудование	12	

Страхователь при заключении договора страхования может изменить вышеуказанные удельные веса по согласованию со Страховщиком.

5.7. Указанные в п. 5.6. значения удельных весов в процентах к страховой сумме застрахованного объекта являются максимальными для определения размера убытков Страхователя при полном уничтожении какого-либо из указанных элементов.

5.8. Страховая сумма может быть впоследствии увеличена за дополнительную премию в том случае, когда объект был застрахован не на полную страховую стоимость или стоимость объекта возросла. Увеличение страховой суммы оформляется дополнительным соглашением сторон.

5.9. Если окажется (например, в результате гибели всего или части застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай), что страховая сумма значительно превышает страховую стоимость застрахованного объекта (за исключением случаев, указанных в п.5.5.), как Страховщик, так и Страхователь могут потребовать снижения страховой суммы. При этом Страхователь имеет право на возврат части страховой премии за неистекший срок договора пропорционально уменьшению страховой суммы за вычетом понесенных Страховщиком расходов, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

5.10. Если Страхователю произведена страховая выплата, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования. В этом случае страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.11. В договоре страхования стороны могут указать величину некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшиза может быть условной или безусловной:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении им величины франшизы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом величины франшизы.

5.12. Применение в договоре страхования франшизы может служить фактором, влияющим на снижение страхового тарифа, кроме случаев, когда применение франшизы является неременным условием принятия риска на страхование.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

6.1. Размер страховой премии (платы за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику) исчисляется исходя из страховых сумм, тарифных ставок, срока страхования и франшиз.

6.2. Тарифные ставки устанавливаются на основании базовых тарифных ставок, с учетом конкретных условий страхования.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от вида имущества принятого на страхование и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска

6.3. Уплата страховой премии производится наличным платежом или по безналичному расчету.

6.4. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой премии:

до 1 месяца - 20%;	до 6 месяцев - 70%;
до 2 месяцев - 30%;	до 7 месяцев - 75%;
до 3 месяцев - 40%;	до 8 месяцев - 80%;
до 4 месяцев - 50%;	до 9 месяцев - 85%;
до 5 месяцев - 60%;	до 10 месяцев - 90%;
до 11 месяцев - 95%.	

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

$ДВ = (НСС * Т2 - ПСС * Т1) * n / СД$, где:

ДВ - дополнительный страховой взнос;

НСС - новая страховая сумма;

ПСС - прежняя страховая сумма;

Т1 - тариф на момент заключения договора страхования с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего договора страхования (п.7.4);

T2 - тариф на момент увеличения страховой суммы с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего договора страхования (п.7.4);

n - срок страхования в месяцах, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц считается за полный);

СД - срок действия всего договора страхования.

6.6. Если к предусмотренному в договоре сроку второй страховой взнос не будет внесен или будет внесен в меньшей сумме, чем предусмотрено договором, то действие страхования приостанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, предусмотренной договором как день уплаты второго страхового взноса. Действие страхования может быть возобновлено в течение одного календарного месяца с момента его приостановления с 00 часов 00 минут следующего дня после уплаты Страхователем суммы задолженности. При этом письменного заявления о возобновлении действия страхования не требуется.

6.7. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по договору страхования оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен и на более длительный срок.

7.2. Оценка страхового риска осуществляется и/или Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

7.2.1. Заявление может содержать следующие данные:

- сведения о Страхователе (полное наименование физического лица, адрес, телефон, паспортные данные, реквизиты);

- сведения об объекте страхования (год постройки/производства, тип, материалы, модель, номер, описание места страхования, условия охранно-пожарной безопасности, статистика убытков, состояние обеспечивающих систем и т.п.);

- сведения о мерах охранно-пожарной безопасности ;

- условия, на которых Страхователь желает заключить договор страхования (страховая сумма, страховые риски, франшиза, порядок оплаты, срок страхования);

- информацию о Выгодоприобретателе (полное наименование физического или юридического лица);

7.2.2. По требованию Страховщика Страхователь обязан предъявить следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица (паспорт, удостоверение личности и т.п.);

- документ, удостоверяющий полномочия Страхователя на заключение договора страхования (доверенность и т.п.);

- документы, устанавливающие права собственности Страхователя на объект/предмет страхования (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор поставки, паспорт самоходной машины, технический паспорт и т.п.) ;

- в случае, если Страхователь не является собственником объекта/предмета страхования – документ, подтверждающий наличие у Страхователя имущественного интереса в сохранении имущества, которое он желает застраховать (договор аренды, субаренды, лизинга, залога, комиссии и т.п.).

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения.

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

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

7.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления единого документа (договора страхования), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае, согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом во втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя.

При заключении договора страхования оформляется перечень или опись застрахованного имущества с указанием стоимости объектов страхования и выбранных рисков.

Перечень застрахованного имущества, заверенный Страхователем и Страховщиком, является неотъемлемой частью договора страхования.

За достоверность и полноту данных, представленных им в договоре и перечне (описи) Страхователь несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

7.5. Положения настоящих Правил страхования, не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему.

7.6. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первой ее части при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, и действует до 24 часов дня, который указан в договоре, как день окончания срока его действия.

7.7. При утрате страхового полиса (договора) в период его действия по заявлению Страхователя выдается его дубликат. После выдачи дубликата утерянный полис (договор) считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

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

7.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- 7.8.1. Истечения срока, на который был заключен договор;
- 7.8.2. Исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, установленной в договоре;
- 7.8.3. Неуплаты Страховщику страховой премии в установленные договором срок и размере, если не была предоставлена отсрочка об уплате;
- 7.8.4. Ликвидации Страховщика в соответствии с установленными законом порядком и условиями;
- 7.8.5. Смерти Страхователя;
- 7.8.6. Признания договора страхования недействительным по решению суда;
- 7.8.7. Отказа Страхователя от договора страхования. При этом 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;
- 7.8.8. Расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком. В этом случае взаиморасчет по страховым взносам (премии) также определяется соглашением сторон;
- 7.8.9. В иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

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.

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

7.11. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

7.13. При заключении договора страхования стороны вправе изменить, дополнить или исключить отдельные положения настоящих Правил, если это не противоречит требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В этом случае будут применяться положения договора страхования.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны незамедлительно, как только это станет им известно, сообщать Страховщику о всех значительных изменениях, относящихся к застрахованному имуществу, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение риска страхования. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение риска страхования, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то договор страхования прекращается с момента наступления изменений в риске.

8.3. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем сведений.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. Вручить Страхователю страховой полис;

9.1.2. В случае проведения Страхователем мероприятий, существенно уменьшающих риск наступления страхового случая и размер возможного вреда, перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования либо заключить дополнительное соглашение к договору с учетом этих обстоятельств;

9.1.3. При получении сообщения о страховом случае провести соответствующую экспертизу, при установлении факта страхового случая составить страховой акт и произвести выплату страхового возмещения, а в случае принятия решения об отказе в выплате -направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа;

9.1.4. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. Возместить расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, расходы по ликвидации последствий страхового случая;

9.2. Страховщик имеет право:

9.2.1. Проводить осмотры объекта, указанного и заявлении на страхование, знакомиться с состоянием и условиями его эксплуатации, соответствующей документацией, провести его экспертизу самостоятельно или посредством специализированной организации;

9.2.2. Запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;

9.2.3. Давать указания Страхователю о совершении необходимых действий в связи со страховым случаем.

9.2.4. Назначать или нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по наступившему событию;

9.2.5. Проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причинения ущерба;

9.2.6. Потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении условий страхования.

9.3. Страхователь обязан:

9.3.1. Письменно сообщить Страховщику при заключении договора обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, и о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования с другими страховыми организациями, а также ответить на все письменные запросы Страховщика;

9.3.2. Своевременно и в установленном размере уплачивать страховую премию;

9.3.3. Письменно сообщить Страховщику обо всех ставших известными Страхователю в период действия договора страхования обстоятельствах, существенно увеличивающих степень страхового риска. 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;

9.3.4. При наступлении страхового случая:

1) Принять необходимые меры в целях предотвращения или уменьшения ущерба;

2) Незамедлительно, но не позднее 24 (двадцати четырех) часов с момента происшествия, сообщать страховщику о любом страховом случае;

3) Предпринять все доступные меры для выяснения причин и обстоятельств страхового случая, заявить в компетентные органы, надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, касающиеся страхового случая;

4) Следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены в связи со страховым случаем;

5) Собрать доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств причинения вреда (например, составить акт произвольной формы с участием представителей эксплуатационных служб или иных официальных органов, очевидцев (свидетелей) страхового события) и передать ее Страховщику в целях последующего более правильного и объективного официального расследования обстоятельств страхового случая;

б) Обеспечить, в случае необходимости, участие Страховщика в экспертизе, установлении причин и размера нанесенного вреда;

9.3.5. Подать Страховщику письменное заявление установленной формы о выплате страхового возмещения с указанием известных Страхователю на момент подачи заявления обстоятельств возникновения страхового случая и предполагаемого размера убытков, а так же документы указанные в разделе 10 настоящих правил;

9.3.6. По согласованию со Страховщиком в течение указанного им срока сохранять неизменными все записи, документы, устройства или предметы, которые каким-либо образом явились причиной нанесения вреда;

9.3.7. Предоставить Страховщику возможность изучать документы, связанные с причинением ущерба, а также получать информацию от лиц, знающих обстоятельства дела;

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. Потребовать от Страховщика перезаключения договора страхования при проведении мероприятий, существенно уменьшающих степень риска;

9.4.2. В период действия договора страхования увеличить страховую сумму и/или лимиты возмещения путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования с уплатой дополнительной страховой премии;

9.4.3. Потребовать от Страховщика согласования назначения сюрвейеров, экспертов, и других лиц для урегулирования убытков в связи со страховым случаем, а при необходимости приглашать иных экспертов и специалистов;

9.4.4. Отказаться от договора страхования в соответствии с условиями настоящих Правил.

9.5. После того как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая он обязан:

9.5.1. Осуществить действия, предусмотренные п.9.3.4 настоящих правил.

9.5.2. Сообщить в тот же срок, что и Страховщику о страховом случае, происшедшем в результате:

- кражи со взломом, грабежа, разбоя, злоумышленных (противоправных действий третьих

лиц) - в правоохранительные органы;

- пожара или удара молнии - в органы Государственного пожарного надзора;
- взрыва, залива - в соответствующие органы государственной аварийной службы.

9.5.3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества.

9.5.4. Сохранить пострадавший объект в том виде, в котором он оказался после наступления страхового случая, до его осмотра специалистами Страховщика. Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении недели после уведомления Страховщика о страховом случае.

9.5.5. Представить Страховщику в случае гибели или повреждения движимого имущества описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

9.5.6. Представить Страховщику вместе с заявлением о страховом случае документы, полученные в компетентных государственных органах, необходимые для установления факта и причины страхового случая, а также характера и размера причиненного ущерба в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

9.5.7. Представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.).

9.6. Обязанности, указанные в п.9.5 лежат также на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

9.7. Факт подачи заявления о выплате страхового возмещения и исполнения других обязанностей Страхователя, указанных в п.9.5, подтверждается распиской уполномоченного лица Страховщика.

9.8. Неисполнение обязанностей, предусмотренных в п.9.5, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

9.9. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

9.10. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

- по инициативе Страхователя производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба. При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

- имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя или в правомочиях Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения. При этом возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

- правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или Выгодоприобретателя или иных лиц, чьи действия были направлены на наступление страхового случая - до окончания уголовного расследования.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю или Выгодоприобретателю убытки, причиненные страховым случаем, и выразившиеся в утрате, гибели, уничтожении (исчезновении) или повреждении застрахованного имущества в пределах установленной в договоре страхования (полисе) страховой суммы.

10.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы и/или предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, с учетом стоимости пострадавшего объекта страхования на момент наступления страхового события.

10.3. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

10.4. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

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

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

10.4.1.2. Письменное заявление по установленной Страховщиком форме;

10.4.1.3. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариально заверенная доверенность;

10.4.1.4. документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества (свидетельство о Праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.) и документы об остаточной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (справка о балансовой стоимости, отчет экспертных организаций и т.п.);

10.4.1.5. техническое заключение от уполномоченной организации;

10.4.1.6. спецификация, технический паспорт на поврежденное имущество;

10.4.1.7. руководство по эксплуатации поврежденного оборудования;

10.4.1.8. сведения о гарантийных обязательствах, техобслуживанию и ремонтах;

10.4.1.9. фото-, видеоматериалы в отношении поврежденного имущества и места страхования;

10.4.1.10. документы, подтверждающие размер ущерба:

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

10.4.1.10.2. 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;

- акт ввода поврежденного оборудования в эксплуатацию после ремонта;

- справка об общих фактических затратах.

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

- сметы;

- акты приемки выполненных работ;

- счета-фактуры, накладные на материалы и запасные части.

10.4.1.10.4. если были необходимы транспортные услуги, связанные с ремонтом поврежденного оборудования (предварительно согласованные со Страховщиком):

- договоры на оказание транспортных услуг;

- акты сдачи-приемки услуг;

- счета-фактуры на оплату услуг;

- платежные поручения на оплату.

10.4.2. В зависимости от причины повреждения/гибели/утраты застрахованного имущества, Страхователь также представляет Страховщику следующие документы:

10.4.2.1. по рискам **«Пожар»** и **«Удар молнии»**:

- 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, постановление о передаче по подследственности);

10.4.2.2. по риску **«Взрыв»**:

- акты противопожарных органов (заключение пожарной службы МЧС по факту взрыва, акт о взрыве, заключение лаборатории о причинах взрыва);

- документ об обращении в правоохранительные органы;

- справка с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;

- документы правоохранительных органов (постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия);

- постановление о передаче по подследственности

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

10.4.2.4. по рискам **«Кража со взломом, грабеж, разбой»**, «Злоумышленные (противоправные) действия третьих лиц» и «Наезд транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю)» – документы из правоохранительных органов:

- документ 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;
- постановление о передаче по подследственности

10.4.2.5. по риску **«Наезд транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю)»** – 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;
- постановление о передаче по подследственности

10.4.2.6. 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;

- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (государственных органов по гидрометеорологии и Минприроды РФ);

10.4.2.7. по риску **«Падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов или их частей»** – справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов или их частей на застрахованное имущество с указанием даты и времени воздействия.

10.4.2.8. по риску **«Повреждение»** – акты, заключения аварийно-технических служб, справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт воздействия на застрахованное имущество с указанием даты и времени воздействия.

10.4.2.9. при наступлении иных событий, признанных Страховщиком страховыми случаями – акты, заключения экспертов, оценщиков, документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб, предприятий и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения. Перечень соответствующих документов Страховщик указывает в договоре страхования в соответствии с разделом 10 настоящих правил.

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

10.6. 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.

10.7. С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в пунктах 10.1-10.6 настоящих Правил страхования.

10.8. 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.

10.8.1. Основанием для страховой выплаты является страховой акт, составленный Страховщиком на основании заявления Страхователя о страховой выплате и всех необходимых документов (пункты 10.1.-10.6. настоящих Правил).

10.8.2. Страховая выплата производится в течение 15 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 пунктах 10.4.- 10.6. настоящих Правил страхования.

Днем страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

10.9. Ущерб определяется:

10.9.1. При полной гибели, утрате, уничтожении, исчезновении имущества - в размере его страховой стоимости, при гибели имущества - за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования.

10.9.2. При повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление.

10.10. Страховая стоимость на дату наступления страхового случая определяется:

10.10.1. Для инженерного оборудования и домашнего имущества - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему;

10.10.2. Для зданий и сооружений - исходя из проектной стоимости строительства для данной местности объекта, аналогичного погибшему по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов;

10.10.3. При страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю, так и переданных ему по договору найма (аренды) - затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих погибшему объекту.

10.10.4. Для имущества, приобретенного и/или полученного в результате договорных отношений – исходя из стоимости приобретения и с учетом износа.

10.11. Затраты на восстановление включают в себя:

10.11.1. Расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества.

10.11.2. Расходы на оплату работ по восстановлению. Затраты на восстановление определяются за вычетом стоимости износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов и запасных частей.

10.11.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.12. Затраты на восстановление не включают в себя:

10.12.1. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта.

10.12.2. Расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом.

10.13. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов возмещения и франшизы.

После выплаты страхового возмещения страховая сумма (соответствующий лимит возмещения) с момента наступления страхового события уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения, если в договоре страхования (полисе) не предусмотрено иное.

10.14. Если страховая сумма (лимит возмещения) в момент наступления страхового события оказалась ниже стоимости застрахованного на данный момент объекта, то Страховщик производит возмещение ущерба только в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости. Соответствие страховых сумм стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

10.15. Без согласия Страховщика Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового события имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы ущерба.

10.16. Если Страхователю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества. В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на это имущество переходят к Страховщику.

10.17. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь или Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

10.18. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем или Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

10.19. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщику перешедшего к нему права требования.

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

10.21. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

10.21.1. если Страхователь не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая (п. 10.4. 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;

10.21.2. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.21.3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

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

10.23. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

10.23.1. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков.

10.24. Если договором страхования предусмотрено, что Страхователь обязан сам оплачивать или нести определенную долю убытка (франшиза). Страхователь не имеет права заключать какие-либо иные договоры страхования в отношении этих долей убытка, если иное не оговорено в договоре. В противном случае сумма подлежащего выплате страхового возмещения повторно сокращается на величину установленной договором страхования франшизы.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. 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.

11.2. 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.

**РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**
(в % к страховой сумме)

Риски	Дачные, жилые и хозяйственны е строения	Жилые помещения в многокварт рных домах	Внутренняя отделка жилых помещений и строений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерное оборудование	Домашнее имуществ о
«Пожар»	0,75	0,53	0,67	0,54
«Удар молнии»	0,13	0,06	0,11	0,06
«Падение летательных аппаратов»	0,04	0,03	0,03	0,03
«Взрыв»	0,31	0,31	0,25	0,32
«Стихийные бедствия»	0,44	0,22	0,45	0,32
«Залив»	0,44	0,53	0,56	0,54
«Кража со взломом, грабеж и разбой»	1,02	0,42	0,14	0,64
«Злоумышленные (противоправные) действия третьих лиц»	0,84	0,42	0,25	0,42
«Наезд транспортных средств»	0,13	0,08	0,11	0,10
«Повреждение»	0,31	0,20	0,22	0,22
Все риски	4,42	2,79	2,23	3,20

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от вида имущества принятого на страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.