

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол № 03/2018
внеочередного общего собрания членов
НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум»
от 15 июня 2018 г.



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, которым Страхователь владеет, пользуется, распоряжается на правах личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п., либо убытки в связи с причинением вреда третьим лицам (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Определения, применяемые в Правилах страхования:

Внутренняя отделка (строений или жилых помещений, включая отделку балконов и лоджий) - все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, сгораемые конструкции пола и потолка, покрытие пола и потолка, дверные и оконные сгораемые конструкции, включая остекление; встроенная мебель.

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.

Инженерное оборудование (строений или жилых помещений) - санитарно техническое и отопительное оборудование, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, электропроводка, выключатели, розетки, телевизионный и телефонный кабель.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

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

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

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

II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик – НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление взаимного страхования.

2.2. Страхователями признаются физические и юридические лица:

- дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования своего имущества (и своей гражданской ответственности) или имущества (и гражданской ответственности) третьих лиц;

- юридические лица независимо от их организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества (и гражданской ответственности) своих работников.

2.3. В части страхования имущества Страхователь вправе назначать иных физических лиц (далее - Выгодоприобретатели) для получения страховых выплат по договору страхования, а также заменять их по своему усмотрению, при этом:

- Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая или если Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования;

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

- договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен;

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

2.4. В части страхования ответственности перед Третьими лицами договор страхования считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен, при этом:

- лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования, а если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

- Третьими лицами (Выгодоприобретателями в части страхования ответственности), которым может быть причинен

вред в результате эксплуатации Страхователем застрахованного недвижимого имущества, являются владельцы здания, собственники или арендаторы квартир дома, в котором проживает Страхователь (кроме членов семьи Страхователя, проживающими с ним совместно), или собственники или арендаторы домов, расположенных в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества.

III. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные:

- в части страхования имущества - с владением, пользованием и распоряжением движимым и недвижимым имуществом;

- в части страхования ответственности - с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред.

3.2. На страхование принимается имущество, которое принадлежит на праве личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п. физическому лицу:

- самому Страхователю;

- Выгодоприобретателю, не являющемуся Страхователем, в том числе членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство.

3.3. Застрахованным может являться следующее имущество:

3.3.1. Недвижимое имущество (или его отдельные элементы):

а) жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, отдельные комнаты в квартирах), включая их конструктивные неотъемлемые элементы, отделку и инженерное оборудование;

б) дачные, жилые и хозяйственные строения, включая их конструктивные неотъемлемые элементы, отделку и инженерное оборудование:

- хозяйственный блок, летняя кухня;

- гараж, конюшня;

- баня, сауна;

- туалет;

- сарай, амбар;

- теплица;

- забор, изгородь;

- иные постройки, перечисленные в Описи застрахованного имущества.

в) отдельно внутренняя отделка жилых помещений и строений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерное оборудование:

- подвесные потолки, лепнина;

- стены, перегородки, включая обои;

- паркет, линолеум, ковролин и т.п.;

- встроенные шкафы, антресоли;

- балконы и лоджии, в том числе застекленные;

- камины, печи;

- окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи);

- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивка дверей;

- электропроводка, включая электрические звонки;

- центральное отопление, водопровод, мусоропровод;

- иные элементы отделки и инженерное оборудование, перечисленные в Описи застрахованного имущества.

3.3.2. движимое (домашнее) имущество:

3.3.2.1. по основному страховому покрытию:

а) **1 группа** – мебель (исключая антикварную, имеющую художественную или историческую ценность):

- комнатная жесткая мебель;

- мягкая мебель;

- мебель для кухни, прихожей;

- раскладная и дачная мебель;

б) **2 группа** – теле-, видео-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры), вычислительная и оргтехника, швейные, вязальные, пилющие машины, телефонные аппараты, музыкальные инструменты, осветительные приборы, измерительные и оптические приборы, электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия);

в) **3 группа** – мех, одежда, обувь;

г) **4 группа** – ковры (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры), посуда, постельное белье, книги, предметы домашнего имущества, не вошедшие в группы 1-3;

д) **5 группа** – элементы отделки и оборудования квартиры.

3.3.2.2. по дополнительному страховому покрытию:

а) **1 группа** – изделия из драгоценных металлов или драгоценных и полудрагоценных и поделочных (цветных) камней или золото, платина, серебро, камни в иной форме;

- б) **2 группа** – коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы в размере их экспертной оценки;
- в) **3 группа** – запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам и другое имущество, хранящееся в гараже и др. складских помещениях;
- г) **4 группа** - охотничье огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и пользование в установленном порядке;
- д) **5 группа** – отдельные предметы домашнего имущества, представляющие наибольшую ценность для владельца, но не выше их действительной стоимости.

3.4. В части страхования имущества не подлежит страхованию имущество, находящееся:

3.4.1. в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия;

3.4.2. в зоне военных действий.

3.4.3. в аварийном состоянии или подлежащие сносу, капитальному ремонту, реконструкции;

3.4.4. в зоне, которой угрожают оползни, обвалы, наводнения или другие стихийные бедствия.

3.5. Дополнительно страхование не распространяется на движимое имущество:

3.5.1. находящееся в помещениях и постройках для коллективного пользования (сараях, амбарах, погребках, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и других местах общего пользования).

3.5.2. технически не исправное или не пригодное для выполнения своих функций;

3.5.3. сотовые телефоны, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, радиостанции;

3.5.4. любые виды протезов, контактные линзы;

3.5.5. документы, деловые бумаги, рукописи, планы, схемы, чертежи, модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

3.5.6. ценные бумаги, денежные знаки;

3.5.7. монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа, (кроме коллекций);

3.5.8. технические алмазы и другие изделия производственно – технического назначения;

3.5.9. слайды, фотоснимки, фильмокопии, фото и кино пленки, технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.

3.5.10. птицы, пушные звери, другие животные;

3.5.11. комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

3.5.12. боеприпасы и пиротехнические изделия.

3.5.13. деловая древесина, дрова;

3.5.14. имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования.

3.6. В части страхования ответственности страхование не распространяется на ответственность, связанную с:

3.6.1. владением автотранспортными средствами;

3.6.2. любой профессиональной деятельностью Страхователя;

3.6.3. требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;

3.6.4. требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.7. Территория страхования: Российская Федерация.

3.8. Домашнее или другое движимое имущество считается застрахованным по месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя), указанному в договоре (во всех жилых и подсобных помещениях), при этом считается:

- местом жительства – место, где Страхователь (Выгодоприобретатель) постоянно или преимущественно проживает;

- подсобными помещениями – кухни, прихожие, ванные комнаты, чуланы, кладовки, подвалы и другие помещения хозяйственно – бытового назначения, относящиеся к квартире (дому), в которой Страхователь (Выгодоприобретатель) проживает.

3.9. В случае изменения территории страхования имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток со дня изменения местонахождения имущества сообщить об этом Страховщику в письменной форме, в противном случае ответственность Страховщика в отношении данного застрахованного имущества прекращается с 24-00 часов 3-х суток со дня изменения его местонахождения.

3.10. Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства, считается застрахованным только в течение пяти дней со дня переезда Страхователя (Выгодоприобретателя) на новое место жительства.

IV. СТРАХОВОЙ РИСК

4.1. Страховым риском является:

- в части страхования имущества - предполагаемое событие гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества;

- в части страхования ответственности - предполагаемое событие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу Третьих лиц.

V. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5.1. В части страхования имущества страховыми случаями признается гибель (утрата) или повреждение имущества вследствие:

5.1.1. **стихийных бедствий**, под которыми понимаются землетрясение, извержение вулкана, обвал, оползень, сель, наводнение, паводок, половодье, буря, вихрь, ураган, цунами, тайфун, шторм, смерч, ветер, атмосферные осадки, носящие необычный характер для данной местности, выход подпочвенных вод, оседание и просадка грунта и т.д.

Под бурей, вихрем, ураганом, смерчем, тайфуном понимается природное стихийное бедствие, вызванное быстрым

перемещением воздушных масс.

Под просадкой грунта понимается уплотнение почвы, находящейся под воздействием внешней нагрузки или собственного веса.

5.1.2. **действия огня** по любой причине: пожара в результате случайного возникновения и распространения огня, удара молнии, поджога, а также действий по пожаротушению.

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельного распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Под ударом молнии понимается тепловое воздействие молнии (включая ущерб от пожара) и вызванного молнией изменение давления воздуха. Ущерб электрическим установкам, нанесенные молнией, покрываются только при непосредственном прохождении молнии через них.

Под взрывом газа понимается внезапно произошедшее проявление высвобождаемой энергии газа или пара.

5.1.3. **залива жидкостью** вследствие:

- отключения или аварии водопроводной, канализационной, отопительной или противопожарной систем;
- проникновения воды из соседних помещений.

Убытки от залива, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключаются из страхового покрытия.

5.1.4. **противоправных действий третьих лиц** - попытки или совершения кражи, грабежа, разбоя, хулиганских действий и актов вандализма.

Под кражей со взломом понимается тайное изъятие имущества незаконным образом без применения физической силы или ее угрозы.

Под грабежом (разбоем) понимается изъятие имущества незаконным образом с применением физической силы или ее угрозы.

5.1.5. **внешнего воздействия**: взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, падения летательных аппаратов и их частей, деревьев и иных предметов, наезда транспортных средств.

5.2. В части страхования ответственности страховыми случаями признается факт наступления ответственности за причинение вреда потерпевшим Третьим лицам, повлекший обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение, если вред их имуществу, жизни и здоровью непреднамеренно причинен вследствие случаев гибели и повреждения имущества, перечисленных в п.5.1 настоящих Правил.

5.3. Страхователь может застраховать свое имущество:

- полностью (квартира / комната или строение, домашнее имущество) или выборочно;
- от всех или от отдельных рисков.

5.4. События, перечисленные в п.5.1 настоящих Правил., признаются страховыми случаями, если они имели место в период действия договора страхования и официально зарегистрированы соответствующими компетентными службами.

5.5. Не признаются страховыми случаи гибели (утраты) или повреждения имущества, происшедшие вследствие:

5.5.1. стихийных бедствий при объявлении территории, где находится застрахованный объект, зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;

5.5.2. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов семьи, либо - с ведома Страхователя - иных лиц (в т.ч. работающего у Страхователя обслуживающего персонала);

5.5.3. деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, запрещенной действующим законодательством;

5.5.4. кражи или расхищения отдельных элементов объектов страхования во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты в результате противоправных действий третьих лиц;

5.5.5. действий Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

5.5.6. ремонта и реконструкции;

5.5.7. проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или грязи через незакрытые окна, двери или отверстия в строениях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийных бедствий;

5.5.8. разрушения конструктивных элементов здания (сооружения) вследствие ветхости (износа) или производственных строительных дефектов, которые были известны (или должны быть известны) Страхователю на момент заключения договора;

5.5.9. короткого замыкания тока в электросети, возгорания аудио-, видео- и электронной техники, музыкальных инструментов (независимо от причины), если это событие не вызвало пожара;

5.5.10. порчи имущества насекомыми, молью или грызунами;

5.5.11. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

5.5.12. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

5.5.13. наличия заводского брака у застрахованного имущества и несоблюдения норм и правил его эксплуатации.

5.6. В части страхования ответственности не возмещается вред, причиненный Третьим лицам вследствие:

5.6.1. непреодолимой силы;

5.6.2. умысла потерпевшего лица;

5.6.3. того, что источник причинения вреда выбыл из обладания Страхователя в результате противоправных действий других лиц.

5.7. Страхованием также не покрывается:

5.7.1. любые косвенные убытки (упущенная выгода, штрафы и т.п.), хотя они и явились следствием страхового случая;

5.7.2. моральный ущерб.

5.7.3. иски о защите чести, достоинства и деловой репутации.

VI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

6.1. Порядок определения страховой суммы включает в себя согласование страховой суммы по отдельным рискам сторонами договора страхования.

6.2. В части страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости), при этом:

6.2.1. действительная стоимость:

а) для квартиры или отдельной комнаты в квартире жилого дома, отдельно стоящего жилого дома и/или хозяйственной постройки, включая элементы отделки и оборудования квартиры (дома, строения), определяется исходя из стоимости приобретения квартиры (комнаты) или отдельно стоящего здания в данной местности, аналогичной (ого) принимаемому на страхование;

б) для движимого (домашнего) имущества:

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

- для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями либо по оценке эксперта;

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

6.2.2. при осуществлении страхования нескольких, связанных хозяйственным назначением объектов, находящихся по одному адресу, стороны при заключении договора страхования согласовывают страховые суммы по каждому объекту. При страховании жилого помещения отдельно устанавливается страховая сумма в отношении его внутренней отделки и инженерного оборудования. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование.

6.2.3. 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.

6.2.4. 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.

6.2.5. если объект страхования был застрахован не на полную страховую стоимость или она возросла, Страхователь может в период действия договора увеличить страховую сумму с перерасчетом страховой премии и уплатой разницы между суммой уплаченных взносов и причитающейся к уплате страховой премии в связи с увеличением страховой суммы.

6.2.6. при страховании имущества, взятого Страхователем в аренду (на хранение и т.п.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утери) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

6.3. В части страхования гражданской ответственности перед Третьими лицами страховая сумма, в пределах которой Страховщик будет выплачивать страховое возмещение по искам потерпевших Третьих лиц, устанавливается сторонами по их усмотрению, при этом при заключении договора страхования стороны вправе оговорить предельные размеры выплат (лимиты возмещения):

- по одному страховому случаю;

- по одному потерпевшему в результате одного страхового случая.

6.4. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях.

6.5. При установлении по договору страховой суммы стороны могут оговорить в полисе размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка (франшиза), как в отношении всего застрахованного имущества, так и в отношении его отдельных предметов и конкретных страховых событий.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах от страховой суммы, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

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

VII. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА

7.1. Порядок определения страхового тарифа включает в себя установление страховых тарифов по рискам, по которым заключен договор страхования, на основании базовых тарифов Страховщика.

VIII. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)

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

8.2. Порядок расчета страховой премии включает в себя определение ее размера:

- умножением страховой суммы на страховой тариф по рискам на соответствующие страховые тарифы;

- умножением рассчитанного размера страховой премии на коэффициенты риска, определяемые на основании

Заявления о страховании в зависимости от этажа, на котором расположено жилое помещение Страхователя, системы охраны и сигнализации в жилом доме, состояния системы пожарной безопасности жилого дома, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и иных факторов риска;

- умножением рассчитанного годового размера страховой премии на коэффициент краткосрочности при страховании на срок менее одного года.

8.3. При наступлении страхового случая в период действия договора страхования, Страховщик оставляет за собой право применять повышающие коэффициенты от 1,1 до 3,0 к страховым тарифам, установленным договором страхования, при дальнейшей пролонгации такого договора.

8.4. В некоторых случаях возможно предоставление дополнительной скидки в размере до 7% от установленного договором страхового тарифа:

- Страхователю при пролонгации договора страхования на тех же условиях на новый срок, если в период действия договора не производилось выплат страхового возмещения.

- Страхователю, уже имеющему полис по любому иному виду страхования ЗАО АСК «Инвестстрах».

8.5. Страховая премия исчисляется Страховщиком по каждому страхуемому объекту. Общая страховая премия по договору в целом определяется как сумма страховых премий по каждому объекту.

8.6. Порядок, форма и сроки уплаты страховой премии определяются в договоре страхования.

8.7. В отдельных случаях по соглашению сторон сроки внесения страховой премии в период действия договора могут быть изменены, что оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

8.8. В случае заключения договора страхования в месяцах до одного года, страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

8.9. При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;

- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

8.10. При не поступлении Страховщику единовременного или первого страхового взноса в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не состоявшимся и выплат по нему не производится.

8.11. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов и не предоставления Страховщиком отсрочки в оплате Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с даты просрочки в оплате, и страховые выплаты по этим страховым случаям не производятся.

8.12. Страховщик имеет право применять страховой тариф в рамках Маркетинговой стратегии компании, установленной на текущий год заключения договора страхования.

IX. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договоры страхования могут заключаться:

- в месяцах на срок от 1 месяца до 1 года включительно;
- в целых годах;
- на определенный срок в днях.

9.2. При страховании на определенный срок в днях неполный месяц принимается за полный.

X. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

10.2. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования включает в себя:

- заключение договора страхования на основании письменного Заявления о страховании;
- оформление страхового полиса (договора страхования);
- исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре страхования;
- прекращение договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

10.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в

стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (Заявлении о страховании).

10.4. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении их.

10.5. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем первого страхового взноса, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Страховая защита распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора в силу.

10.6. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком и выдаваемого:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 рабочих дней с даты поступления страховой премии на счет Страховщика;

- при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии.

10.7. В случае выдачи страхового полиса согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием им указанных в абзаце первом настоящего пункта документов, с записью об этом на втором экземпляре (копии), остающимся у Страховщика.

10.8. В случае утери полиса в период действия договора Страхователю выдается дубликат, однако при повторной утере полиса затраты на оформление нового дубликата производятся за счет Страхователя.

10.9. По договорам страхования, заключенным в пользу третьих лиц и оплаченным частично, в случае смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица, Выгодоприобретатель в случае замены Страхователя обязан оплатить оставшуюся часть премии, в противном случае договор страхования и ответственность по нему Страховщика прекращаются.

10.10. Договор страхования прекращается в случаях:

10.10.1. истечения срока действия;

10.10.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (выплате в полном размере страховой суммы);

10.10.3. смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица кроме случаев замены Страхователя;

10.10.4. прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в связи с отзывом лицензии (в соответствии со ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

10.10.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.11. 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, в результате гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай, о чем должно быть сообщено в письменной форме Страховщику.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Страховщик обязан произвести все соответствующие расчеты в течение двух недель со дня получения письменного заявления от Страхователя.

10.12. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное (возврат части страховой премии за период до окончания срока действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дела в соответствии со структурой тарифной ставки, произведенных выплат и заявленных убытков) не оговорено в договоре страхования.

10.13. Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования 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), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

10.14. При переходе прав на застрахованный объект 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 объект, за исключением принудительного изъятия его по основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).

Лицо, к которому перешли права на застрахованный объект, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика в течение трех дней.

XI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

11.1.2. выдать страховой полис с приложением настоящих Правил или экземпляр договора страхования в установленный срок;

11.1.3. в случае проведения с согласия и одобрения Страховщика Страхователем мероприятий, уменьшающих 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;

11.1.4. при наступлении страхового случая не позднее 5 рабочих дней после поступления заявления о страховом случае осмотреть поврежденные объекты, составить акт осмотра, установленной формы, для определения размера ущерба. По просьбе Страхователя (Выгодоприобретателя) разъяснить порядок определения ущерба и страхового возмещения, а в случае уменьшения размера страхового возмещения или отказа в выплате представить ему мотивированное обоснование;

11.1.5. произвести страховую выплату в сроки, установленные договором страхования;

11.1.6. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступает в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

11.1.7. возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования;

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. при заключении договора сообщить Страховщику все обстоятельства, имеющие существенное значение для оценки риска;

11.2.2. оплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

11.2.3. сообщить Страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхового объекта;

11.2.4. своевременно в 10-ти дневный срок сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени риска;

11.2.5. незамедлительно, в срок не позднее 24 часов с момента как стало известно, сообщить о происшедшем событии в соответствующие службы, исходя из их компетенции – милицию, пожарную, аварийную, гидрометеорологическую, сейсмическую или коммунальную службы;

11.2.6. в течение 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней) сообщить о происшедшем событии Страховщику, направив ему письменное заявление, и согласовать с ним дату осмотра поврежденных объектов;

11.2.7. принять все возможные разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасанию застрахованного объекта;

11.2.8. сохранять поврежденный объект до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором он оказался после страхового случая;

11.2.9. по указанию Страховщика известить лиц, виновных в причинении ущерба, о дате и времени осмотра уничтоженного (поврежденного) объекта;

11.2.10. предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного объекта, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и письменную) для выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;

11.2.11. предоставить Страховщику право устанавливающие документы на поврежденный (уничтоженный) объект;

11.2.12. принять все возможные меры (собрать и передать все документы, доказательства и сведения, которые необходимы для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования;

11.2.13. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

11.2.14. в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в срок не позднее 3 суток до оформления акта изменения права собственности;

11.2.15. при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

11.3. Страховщик имеет право:

11.3.1. проверить соответствие сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений о стоимости и принадлежности застрахованных объектов, в случае необходимости произвести их осмотр.

11.3.2. устанавливать тариф, особые условия при заключении договора страхования;

11.3.3. 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. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

11.3.4. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

11.3.5. запрашивать документы компетентных органов, подтверждающие наступление страхового случая и его причину;

11.3.6. отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п.11.2 настоящих Правил;

11.3.7. 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 до его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

11.3.8. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения до предоставления необходимых доказательств;

11.3.9. в части страхования гражданской ответственности по поручению Страхователя представлять его интересы в переговорах и соглашениях о возмещении Третьим лицам причиненного им ущерба, а также в делах, возбужденных по искам Третьих лиц к Страхователю, в судебных и арбитражных органах.

11.4. Страхователь имеет право:

- 11.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами страхования;
 - 11.4.2. заключить договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя);
 - 11.4.3. выбрать по своему желанию страховые риски;
 - 11.4.4. назначать страховую сумму по подлежащим страхованию объектам и увеличивать ее в период действия договора в пределах их действительной стоимости;
 - 11.4.5. заменить в течение срока действия договора страхования Выгодоприобретателя, названного в договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.
- Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;
- 11.4.6. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;
 - 11.4.7. получить страховое возмещение в случаях предусмотренных договором страхования.
- 11.5. 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, при этом:
- 11.5.1. перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки;
 - 11.5.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования;
 - 11.5.3. 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.

XII. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

- 12.1. В период действия договора страхования Страхователь 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.
- 12.2. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре (страховом Полисе), в том числе:
- 12.2.1. о передаче застрахованных объектов в аренду или залог, об обременении правами третьих лиц;
 - 12.2.2. о переходе застрахованного объекта другому лицу или об изменении прав собственности на застрахованные объекты;
 - 12.2.3. о намерении продать застрахованные объекты;
 - 12.2.4. об угрозах в адрес Страхователя от третьих лиц;
 - 12.2.5. о попытках незаконного проникновения в строения (квартиру).
 - 12.2.6. о проведении ремонтных работ с использованием высокотехнологического оборудования (электрооборудование, газосварочные работы и др.)
- 12.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
- Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.
- 12.4. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

XIII. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ

- 13.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении события, в результате которого застрахованный объект был поврежден или утрачен, обязан в течение 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней) уведомить о его наступлении Страховщика любым доступным способом (телефон, факс, телеграмма, электронная почта, письменное заявление).
- 13.2. Страховщик в течение 5-ти рабочих дней, после поступления извещения о наступившем событии, должен произвести осмотр поврежденного объекта в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) и составить акт осмотра (срок составления акта может быть продлен в зависимости от объема ущерба).
- 13.3. Порядок определения размера убытков включает расчет страхового возмещения на основании Заявления о страховом случае и документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.
- Страховое возмещение выплачивается только при признании совершившегося события страховым случаем и соответствии обстоятельств его наступления нормам настоящих Правил.
- 13.4. Причины и размер причиненного ущерба устанавливаются Страховщиком на основании результатов проведенного Страховщиком осмотра, экспертиз и документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) и уполномоченными органами.
- При необходимости Страховщик самостоятельно запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах данного случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.
- В течение пятнадцати рабочих дней после проверки представленных документов, подтверждающих страховой случай, размер ущерба и имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщиком составляется и утверждается страховой акт.
- 13.5. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному объекту при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

13.6. Определение размера ущерба производится в отдельности по каждому застрахованному объекту.

13.7. Объект считается поврежденным, если путем ремонта он может быть приведен в состояние, годное для использования по первоначальному назначению. В остальных случаях он считается уничтоженным.

13.8. По настоящим Правилам ущербом признается:

13.8.1. в случае уничтожения строений (квартиры) – действительная их стоимость, исходя из действующих на момент заключения договора страхования цен, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования с учетом износа и обесценения, но не более страховой суммы по договору.

Действительная стоимость – это стоимость страхуемого объекта в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

13.8.2. в случае повреждения строений (квартиры), кражи отдельных конструктивных элементов – расчетная стоимость ремонта (восстановления), включающая в себя: стоимость материала, уменьшенная соответственно проценту износа, стоимость работ по ремонту, а также транспортные расходы.

В сумму ущерба включаются также расходы по приведению остатков в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер указанных расходов исчисляется по действующим на момент заключения договора страхования расценкам (тарифам), установленным для оплаты гражданам соответствующих работ и услуг.

Если страховое покрытие распространяется на элементы отделки и оборудования квартиры, Страховщик компенсирует Страхователю также стоимость ремонта квартиры, производимого после страхового случая, при этом ремонтные работы могут включать:

- окраску стен, полов, дверей и оконных рам, побелку потолков;
- замену обоев, линолеума и других покрытий стен и потолков, замену обивки дверей, замков и ручек, оконных стекол, электрических звонков, электро- и теплопроводки;
- иные ремонтные работы, оговоренные в договоре страхования.

Стоимость ремонта определяется по действующим на момент заключения договора расценкам.

В сумму ущерба не включается стоимость затрат на реконструкцию или улучшенную отделку строений (квартиры).

13.8.3. в случае полного уничтожения (утрате) отдельных предметов (группы), всего застрахованного движимого имущества – действительная их стоимость (не более страховой суммы по договору) за вычетом стоимости остатков, годных для использования по назначению или к реализации. Полным уничтожением имущества считается такое поврежденное состояние имущества, когда затраты на его восстановление превышают 70% действительной его стоимости. Степень повреждения определяется по каждому предмету имущества отдельно;

13.8.4. в случае повреждении отдельных предметов движимого имущества – стоимость ремонта (по документам независимой экспертизы, ремонтной и иных организаций, подтверждающих размер ущерба), либо в размере соответствующей части утраченной стоимости, если имущество восстанавливаться не будет.

Застрахованный предмет считается поврежденным, если его остаточная стоимость вместе с расходами на его восстановление не превышает его действительной стоимости.

Действительная стоимость – это стоимость в новом состоянии на момент заключения договора за минусом процента износа, который устанавливается в соответствии с «Таблицей для определения размеров скидки на износ предметов домашнего имущества».

В затратах на восстановление имущества учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей, затраты на оплату работ по ремонту, включая транспортные расходы.

Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества, производством временного или профилактического ремонта и т.п., при определении размера ущерба не учитываются.

13.9. В размер страхового возмещения включаются расходы целесообразно произведенные Страхователем по спасанию имущества, предотвращению или уменьшению ущерба. Эти расходы должны быть возмещены, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, вне зависимости, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Оплата указанных расходов производится в течение одного месяца с момента представления Страховщику документально подтвержденной сметы произведенных расходов.

13.10. При похищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключая из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

13.11. После выплаты Страхователю страхового возмещения за поврежденное имущество, признанное экспертизой невозможным для дальнейшего использования Страхователем, право на это имущество переходит к Страховщику, который распоряжается им по своему усмотрению.

13.12. В части страхования ответственности:

- в случае выплат на основании решения суда Страховщик возмещает ущерб в объеме, установленном судом, но не выше лимитов возмещения. Факт причинения вреда и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.)

- в случае досудебного урегулирования убытков Страховщик вправе провести расследование с целью определения истинного размера причиненного Страхователем вреда, на основании чего Страховщик может полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения. Если стороны не достигают согласия в определении размера убытка, то любая из сторон вправе потребовать назначения независимой экспертизы, предварительно оплатив ее стоимость за свой счет, а при сохранении разногласий передать исковое заявление в суд, решение которого является обязательным для осуществления Страховщиком выплат в размере, не превышающем лимиты возмещения.

XIV. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

14.1. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

14.1.1. При расчете размера ущерба, Страховщик применяет методику по определению размера ущерба, установленную ЗАО АСК «Инвестстрах», не противоречащую действующему законодательству Р.Ф., исходя из условий договора страхования, соответствия страховой и действительной стоимости поврежденного имущества на момент наступления страхового случая, иных обстоятельств, влияющих на размер ущерба.

14.2. Порядок определения страховой выплаты включает расчет ее размера в соответствии со следующими условиями:

14.2.1. 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;

14.2.2. если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

Данное положение не применяется в случае, если в договоре страхования предусмотрена выплата страхового возмещения «По системе первого риска», которая предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

14.2.3. если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой полученной от третьих лиц;

14.2.4. если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страхователь обязан оплатить оставшуюся часть страховой премии, либо Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения вычесть сумму неоплаченных страховых взносов из суммы страхового возмещения

14.2.5. если в договоре страхования была предусмотрена франшиза, то страховое возмещение выплачивается Страхователю за вычетом франшизы.

14.3. Страховое возмещение выплачивается Страхователю по его желанию путем безналичного перечисления, наличными деньгами или почтовым переводом. В случае смерти Страхователя и отсутствия Выгодоприобретателя по договору страховое возмещение выплачивается его наследникам при предъявлении справки ЗАГСа о смерти Страхователя и документов, подтверждающих права наследования.

Датой выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или дата выдачи денежных средств из кассы Страховщика.

14.4. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение не в полной страховой сумме, сохраняет действие до конца срока, указанного в договоре, в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором и выплаченным страховым возмещением.

14.5. Страховое возмещение выплачивается лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а в случае его смерти – его наследникам по закону в течение 5-и рабочих дней после вступления в наследство, отсчитываемых с 24-00 часов дня утверждения Страховщиком страхового акта.

14.6. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя органами следствия и суда.

14.7. В случае, когда невиновность Страхователя подтверждена документами следственных или судебных органов, но расследование уголовного дела либо судебный процесс не закончен, Страховщик имеет право выплатить аванс в размере 50% причитающейся суммы страхового возмещения.

14.8. Если по уголовному делу обвиняемым является Страхователь (Выгодоприобретатель) или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения Страховщиком приговора (решения) суда.

В случае признания Страхователя (Выгодоприобретателя) или члена его семьи виновным в деянии, повлекшем утрату, гибель, повреждение застрахованного имущества, Страховщик не несет ответственности по договору страхования.

14.9. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату Страховщику в 5-ти дневный срок если:

14.9.1. ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом, ответственным за причиненный ущерб;

14.9.2. Страхователю (Выгодоприобретателю) возвращены украденные конструктивные элементы (страховое возмещение возвращается за вычетом расходов, связанных с ремонтом и приведением их в порядок);

14.9.3. факт кражи конструктивных элементов по окончании расследования не подтвержден следственными органами

XV. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

15.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда страховый случай наступил вследствие:

15.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

15.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

15.2. Страховщик освобождается от выплаты убытков:

15.2.1. возникших вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

15.2.2. возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

15.2.3. умысла страхователя (Выгодоприобретателя), кроме выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда, если вред причинен по вине ответственного за него лица;

15.2.4. Страхователем были сообщены Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

15.2.5. факт страхового случая не подтверждается компетентными органами;

15.2.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба в полном объеме от лица, виновного в

причинении ущерба.

15.3. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случае не извещения его о наступлении страхового случая в сроки и в форме, оговоренные в п. 11.2 настоящих Правил договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая.

15.4. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в тот же срок, в который оформляется Страховой акт, оформляемый на основании Заявления о страховом случае и всех документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

15.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде (арбитражном суде).

XVI. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

16.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон 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.

16.2. 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.

16.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

16.4. 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.

XVII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Все споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком рассматриваются путем переговоров сторон, а при не достижении согласия - в судебном или арбитражном порядке.

17.2. При возникновении между сторонами споров о причинах и размере ущерба, они имеют право потребовать проведения независимой экспертизы.

Расходы по проведению независимой экспертизы несет:

- Страхователь, если в результате экспертизы будет подтверждены выводы Страховщика относительно причин гибели или повреждения имущества, а также размера причиненных убытков;

- Страховщик, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах Страховщика причины уничтожения и повреждения имущества и более значительный размер убытков.

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