

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
от 31.10.2008 г. № 150-од

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**
- 3. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**
- 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**
- 5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**
- 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. ФРАНШИЗА**
- 7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**
- 8. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ**
- 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**
- 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил ООО СК «ВТБ Страхование» (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества физических лиц.

1.2. Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

1.3. Страхователями по настоящим Правилам могут являться дееспособные физические лица, являющиеся российскими или иностранными гражданами либо лицами без гражданства, юридические лица, физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, заключившие со Страховщиком договоры добровольного страхования имущества физических лиц.

1.4. Договор страхования может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьего лица (далее - Выгодоприобретатель). Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества.

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

1.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора, при условии, что такие условия не противоречат действующему законодательству.

1.7. Определения, применяемые в Правилах страхования:

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 16,6 м/сек.

Ветхость – состояние имущества, при котором его износ превышает 75 процентов.

Взрыв - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Квартиры – отдельные помещения многоквартирных домов (жилые и нежилые), включая квартиры, комнаты, таунхаусы, являющиеся самостоятельными объектами прав на недвижимое имущество.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/сек.

Наводнение, затопление – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Сель – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 м/сек.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, произвести страховую выплату.

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.

Сооружения – отдельно стоящие нежилые сооружения, не имеющие расположенных над землей стен (бассейны, элементы ландшафтного дизайна, фонтаны и т.п.)

Строения – имеющие расположенные над землей стены отдельно стоящие жилые и нежилые наземные строения, включая коттеджи, дачные дома.

Удар молнии - грозовой электрический разряд, при котором электрический ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Шквал – резкое усиление ветра в течение короткого времени, сопровождающееся изменениями его направления. Скорость ветра при шквале превышает 16,6 м/сек.

II. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. На страхование принимается следующее имущество, находящееся в собственности физических лиц:

2.2.1. Квартыры, строения, сооружения без отделки (конструктивные элементы): в квартирах – несущие стены, перекрытия, внутренние перегородки, указанные в плане БТИ и/или выполненные из кирпича, пенобетонных блоков и т.д., в строениях и сооружениях – фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровельный материал;

2.2.2. Отделка квартиры, строения (внутренняя и внешняя отделка), инженерные сети и инженерное оборудование:

- Внутренняя отделка – дверные и оконные блоки (включая остекление), полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки (выполненные из ДВП (древесноволокнистых плит), ДСП (древесностружечных плит), ГКЛ (гипсокартонных листов), фанеры и иных материалов), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен с внутренней стороны, внутренняя отделка лоджии;
- Внешняя отделка – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен) стенах, нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов;
- Инженерные сети - система водоснабжения, канализации, мусороудаления, отопления, вентиляции, электроснабжения, связи и другие внутридомовые или расположенные в пределах принадлежащего Страхователю земельного участка коммуникации, в частности электропроводка; проводные каналы передачи сигналов и данных; водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления;
- Инженерное оборудование:
 - сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители и т.п.);
 - отопительные приборы (бойлеры, водонагреватели и т.д.)
 - оборудование саун, бань, каминов, бассейнов;
 - системы кондиционирования и вентиляции;
 - системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны, охранные системы;
 - подогрев полов (водяной, электрический);
 - электрические счетчики, электроустановочные и иные аналогичные изделия.

2.2.3. Домашнее имущество - мебель (встроенная, корпусная (отдельностоящая)), бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.); вычислительная техника, оргтехника, периферийные устройства; телевизоры, радио-, аудио-, видеотехника, средства связи; одежда, обувь, постельные принадлежности, предметы интерьера и т.д.

2.2.4. Ценное имущество – изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов и камней (в т.ч. столовое серебро), предметы искусства, мебель и иные предметы из ценных пород дерева, предметы антиквариата (изделия, произведенные или созданные до 1917 года), коллекции, букинистические изделия.

2.2.5. Другое имущество, указанное в договоре страхования.

2.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее физическому лицу:

а) строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов);

б) имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.) ниже второго этажа или на крыше.

2.4. Страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) не распространяется, если договором страхования не предусмотрено иное, на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты;
- б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- г) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы, выставочные экспонаты и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- ж) взрывчатые вещества и боеприпасы;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;
- к) объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество;
- л) продукты питания, напитки, табачные изделия и парфюмерно-косметические изделия;
- м) животных;
- н) квартиры и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта или подлежащие сносу;
- о) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- п) имущество, исключенное из гражданско-правового оборота.

III. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

3.1. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в договоре страхования.

3.2. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость определяется:

- а) для конструктивных элементов строений – в размере стоимости строительства зданий и сооружений в данной местности, аналогичных застрахованным, с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния;
- б) для конструктивных элементов квартир - в размере затрат (без учета стоимости внутренней отделки), необходимых для приобретения квартиры, аналогичной застрахованной, с учетом ее месторасположения.
- в) для отделки и инженерных сетей – в размере затрат (включая стоимость материалов и работ) на выполнение аналогичных отделочных работ, прокладку аналогичных инженерных сетей в квартире / строении /сооружении, аналогичном застрахованному;

г) для движимого имущества и инженерного оборудования - в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение данного имущества, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше затрат, необходимых для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

д) для ценного и иного имущества - в соответствии с оценкой эксперта либо по соглашению сторон;

3.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим договором убытков.

3.4. Если 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, если договором страхования не предусмотрено иное.

Аналогичным образом, если в договоре страхования не установлена страховая стоимость, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное 1-ым и 2-ым абзацем п. 3.4. настоящих Правил, может не применяться. В этом случае страховое возмещение будет выплачиваться в объеме, определенном в соответствии с указанными в настоящих Правилах порядком и условиями выплаты страхового возмещения, в пределах страховой суммы. Данное условие должно быть обозначено в договоре страхования как «страхование по первому риску».

3.5. Стороны вправе договориться о закреплении в договоре страхования одной из нижеперечисленных систем расчета возмещаемого ущерба:

3.5.1. «Без учета износа» - предусматривает, что выплата страхового возмещения при повреждении застрахованного имущества осуществляется без учета износа частей имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая.

3.5.2. «С учетом износа» - предусматривает, что выплата страхового возмещения при повреждении застрахованного имущества осуществляется с учетом износа имущества, его конструктивных частей на дату наступления страхового случая.

Расчет износа применяется к каждой поврежденной / уничтоженной / утраченной единице застрахованного имущества и осуществляется на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон.

3.5.3. Если иное не указано в договоре страхования, в договоре страхования устанавливается следующая система расчета возмещаемого ущерба:

3.5.3.1. при страховании квартиры без отделки (конструктивные элементы) – «без учета износа»;

3.5.3.2. строения без отделки (конструктивные элементы), сооружения – «с учетом износа»;

- 3.5.3.3. при страховании внутренней отделки, инженерных сетей квартиры, строения, сооружения - «с учетом износа»;
- 3.5.3.4. при страховании домашнего имущества – «с учетом износа»;
- 3.5.3.5. при страховании ценного имущества – «без учета износа»;
- 3.5.3.6. при страховании другого имущества – «с учетом износа».

3.6. Договором страхования и настоящими Правилами могут устанавливаться различные виды лимитов (максимальных размеров) страхового возмещения, в том числе лимиты страхового возмещения по одному страховому случаю, по отношению к отдельным элементам застрахованного имущества, на один квадратный метр общей площади застрахованной квартиры / строения и т.д.

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

3.7.1. Страхование «с неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по случаю уничтожения или утраты застрахованного имущества.

3.7.2. Страхование «до первого страхового случая» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Страховщик выплачивает страховое возмещение только при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по первому заявленному Страхователем страховому случаю.

3.7.3. Страхование «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы, либо после выплаты страхового возмещения по случаю уничтожения или утраты имущества.

3.7.4. Если иное не указано в договоре страхования, договор страхования имущества считается заключенным по варианту страхования «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой».

3.8. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях, рассчитанные на дату заключения договора страхования (далее – страхование с валютным эквивалентом).

IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Применительно к настоящим Правилам страховым случаям является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате наступления указанных в договоре страхования одного или нескольких из числа нижеследующих страховых рисков:

4.2.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ»

4.2.1.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) по риску «пожар» - воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

б) по риску «взрыв» - воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

в) по риску «удар молнии» - термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

4.2.1.2. По риску «пожар, удар молнии, взрыв» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества путем поджога, квалифицируемого по ч.2. ст.167 УК РФ.

в) террористического акта (ст.205 УК РФ);

г) имплозии (резкого образования области пониженного давления или вакуума с последующим выравниванием давления);

д) взрыва, намеренно произведённого с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);

е) взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в договоре страхования.

ж) вторичного воздействия разряда молнии, связанного с наведением высокого электрического потенциала в электропроводящих материалах;

з) непосредственного термического или электрического воздействия молнии на застрахованное имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты.

4.2.2. «ВОЗДЕЙСТВИЕ ЖИДКОСТИ»

4.2.2.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном со-

стоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии расположенных на территории страхования отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;

б) не вызванного необходимостью автоматического включения расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) ударной волны, распространившейся в жидкости (гидравлического удара);

г) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю;

д) только если это прямо указано в договоре страхования – механического повреждения труб или шлангов, используемых для подвода / отвода воды, стенок и/или гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, полумоечных, стиральных, посудомоечных машин, пылесосов и иных указанных в договоре страхования объектов.

4.2.2.2. По риску «воздействие жидкости» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения:

а) не по одной из указанных в п. 4.2.2.1. настоящих Правил причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

в) вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности;

г) с частями застрахованных инженерных сетей, находящимися вне территории страхования;

д) в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

е) в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

4.2.2.3. При страховании по риску «воздействие жидкости» также не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате того, что:

а) Страхователь не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации строений при отрицательной температуре окружающего воздуха Страхователь применял в жидкостной системе индивидуального отопления строений жидкости, замерзающие при температуре окружающего воздуха выше минус 40 градусов Цельсия.

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, Страхователь не слил воду из системы отопления.

4.2.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

4.2.3.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

- а) землетрясения, извержения вулкана;
- б) наводнения, затопления;
- в) шквала, бури, урагана, смерча;
- г) цунами;
- д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;
- е) града.

4.2.3.2. Причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате шквала, бури, урагана, смерча является страховым случаем только в том случае, если скорость ветра, приведшего к убытку повреждению или уничтожению застрахованного имущества, превышала 16,6 м/с, что подтверждается справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

4.2.3.3. По риску «стихийное бедствие» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшие вследствие:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 4.2.3.1. Правил событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

г) ветхости застрахованных зданий, строений и сооружений, а также вследствие ветхости зданий, строений и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;

4.2.3.4. Здания, строения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта на длительный срок (более 60 дней) лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «стихийное бедствие» не принимаются. Если здание было застраховано до его освобождения для капитального ремонта на длительный срок, Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных строений для проведения капитального ремонта на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить исполнение своих обязательств по договору страхования на этот период в части своего обязательства по выплате страхового возмещения.

4.2.4. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

4.2.4.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц (правонарушений либо преступлений), ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемых в соответствии с указанными Кодексами:

а) хищение в форме кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище;

б) грабеж, разбой;
в) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (в т.ч. путем поджога); уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; вандализм;

г) только если это прямо предусмотрено договором страхования - хищение в форме кражи.

Под «кражей с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище» понимается тайное хищение имущества с проникновением в жилище, хранилище либо иное помещение, квалифицируемое по п. «б» ч. 2 и п. «а» ч.3 ст. 158 УК РФ.

Под «кражей» понимается тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

Под «грабежом» понимается открытое хищение имущества без применения или угроз применения насилия, либо с применением или угрозой применения насилия, не опасного для жизни и здоровья, квалифицируемое по ст. 161 УК РФ.

Под «разбоем» понимается открытое хищение имущества с применением или угрозой применения насилия, опасного для жизни и здоровья, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

Под «умышленным уничтожением или повреждением имущества» понимается деяние, квалифицируемое по ст.167 УК РФ.

Под «уничтожением или повреждением имущества по неосторожности» понимается деяние, квалифицируемое по ст. 168 УК РФ.

Под «хулиганством» понимается грубое нарушение общественного порядка, квалифицируемое по ст. 213 УК РФ, либо по ст.20.1 КОАП РФ.

Под «вандализмом» понимается осквернение зданий, сооружений, порча имущества в общественных местах, квалифицируемое по ст. 214 УК РФ.

4.2.4.2. По риску «противоправные действия третьих лиц» причинение застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище является страховым случаем только в случае, если на указанном помещении (хранилище) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществлённого с целью проникнуть в помещение (хранилище) или из него, либо следы использования поддельных ключей.

Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден криминалистической экспертизой.

4.2.4.3. По риску «противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшее вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя;

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

в) недостачи, исчезновения, застрахованного имущества;

г) кражи застрахованного имущества, совершенной без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

4.2.4.4. В случае если территорией страхования является земельный участок с расположенным на нем строением, таунхаусом, сооружением, не является страховым случаем по риску «противоправные действия третьих лиц» утрата застрахованного движимого

имущества, находящегося на территории страхования вне строения / таунхауса / сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), произошедшая в форме кражи застрахованного имущества с незаконным проникновением на территорию земельного участка.

4.2.5. «МЕХАНИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ»

4.2.5.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате механического воздействия, вызванного:

а) столкновением между стационарным застрахованным объектом и транспортным средством («наезд транспортных средств»);

б) падением на застрахованное имущество летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий и сооружений и иных предметов («падение посторонних объектов»);

в) только если это прямо предусмотрено договором страхования - столкновением между стационарным объектом застрахованного имущества и любым перемещающимся объектом, включая (но, не ограничиваясь) транспортные средства, самоходные машины, средства водного и железнодорожного транспорта, летательные аппараты и их обломки, животных, деревья, столбы, обломки и элементы конструкции зданий и сооружений («механическое воздействие посторонних объектов»);

г) только если это прямо предусмотрено договором страхования - столкновением (в т.ч. при падении, переворачивании, опрокидывании) между перемещающимся или перемещаемым застрахованным объектом и любым другим объектом, земной или водной поверхностью («столкновение»).

Под механическим воздействием понимается такое воздействие на застрахованное имущество ударного импульса, которое приводит к повреждению или уничтожению застрахованного имущества.

4.2.5.2. По риску «механическое воздействие» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате механического воздействия:

а) транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящихся у указанных лиц во временном пользовании;

б) вызванного обвалом, камнепадом, оползнем или просадкой грунта, вызванных проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот, уплотнением грунта, проведением земляных или строительно-монтажных работ, осуществлением добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

в) вызванного стихийным бедствием, противоправными действиями третьих лиц;

г) по любой причине при нахождении застрахованного имущества на дорогах общего пользования;

д) по любой причине при погрузке-разгрузке и транспортировке застрахованного имущества.

4.2.6. «ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ»

По настоящему страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате взрыва, поджога ли-

бо иных действий, устрашающих население, произведённых с целью оказания влияния на принятие решений государственными органами и международными организациями, квалифицируемых по ст.205 УК РФ:

4.2.7. «КОЛЕБАНИЕ ПАРАМЕТРОВ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СЕТИ»

4.2.7.1. По настоящему риску страховым случаем является причинение застрахованному домашнему имуществу, питающемуся от электрической сети, и/или, инженерному оборудованию ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

4.2.7.2. По риску «колебание параметров электрической сети» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

- вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты;

- нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

- нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в т.ч. неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии);

- потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

4.3. Под «повреждением имущества» понимается утрата имуществом свойств и ценности, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, не превышающем его действительной стоимости в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

Под «уничтожением имущества» понимается безвозвратная утрата имуществом свойств и ценности, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или утрата свойств и ценности имуществом в такой степени, что их восстановление путем выполнения ремонта требует финансирования в размере, превышающем его действительную стоимость в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

Под «утратой имущества» понимается отсутствие у собственника (владельца) реальной возможности по своему усмотрению распоряжаться и/или пользоваться имуществом, или безвозмездное изъятие имущества у собственника (владельца).

При заключении договора страхования Стороны вправе договориться о том, что при определении размера страхового возмещения учитывается ущерб, причиненный в виде одного, нескольких или всех обстоятельств из числа перечисленных в настоящем пункте.

4.4. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в п.п. 4.2.1.- 4.2.7. Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

4.5. Причинение застрахованному имуществу ущерба в виде повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества не являются страховым случаем, если одной из причин наступления указанных событий являются:

- а) дефекты застрахованного имущества, известные указанным выше лицам до заключения Договора, о которых ими не был поставлен в известность Страховщик;

б) ветхость и изношенность застрахованного имущества, повреждение или уничтожение застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;

4.6. Если договором не предусмотрено иное, причинение застрахованному имуществу ущерба в виде повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества не являются страховым случаем, если:

а) в соответствии с условиями договора страхования страхование осуществляется на нескольких территориях страхования (квартирах, строениях, нежилых помещениях) – в период перевозки, транспортировки, погрузки-разгрузки застрахованного имущества любыми видами транспорта, переноски застрахованного имущества грузчиками или иными лицами;

б) они наступили во время и в результате проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования, если Страховщик не был уведомлен о проведении таких работ при заключении договора страхования.

4.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя);
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения, боевых бактериологических и химических веществ;
- д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.8. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться:

- а) об изменении (дополнении или сокращении) перечня событий, не являющихся страховым случаем по отдельным рискам в соответствии с положениями п. 4.2. настоящих Правил;
- б) о страховании на случай наступления одного, всех или нескольких событий, являющихся страховым случаем по отдельным рискам в соответствии с положениями п. 4.2. настоящих Правил;
- в) о расширении перечня, приведенного в п. 4.5. настоящих Правил.

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. По настоящим Правилам могут быть заключены Договоры страхования в отношении имущества, находящегося на территории Российской Федерации и, по особому соглашению сторон договора страхования, на территории других стран, за исключением территорий, официально объявленных зоной ведения боевых действий, проведения контртеррористических операций и т.п.

5.2. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования как территория страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной способ указания территории страхования. Если в договоре страхования и приложениях к нему не указана территория страхования, то движимое имущество считается застрахованным в помещениях квартиры / строения, в которой / в котором Страхователь зарегистрирован органами внутренних дел РФ.

5.3. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) в

отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.5.4 настоящих Правил.

5.4. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. ФРАНШИЗА

6.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя или его законного представителя.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, заявлении на страховании, описании/перечне застрахованных объектов (при наличии) и в письменном запросе Страховщика.

6.3. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. Письменное заявление составляется в одном экземпляре по установленной форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при необходимости составления такой описи), прикладывается к экземпляру договора страхования, хранящемуся у Страховщика, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью.

Договор страхования должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

6.4. 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;
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

6.5. Страховщик вправе при заключении Договора страхования осмотреть имущество, принимаемое на страхование, в любое время проверить наличие и состояние застрахованного имущества, и правильность сообщенных о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

6.6. Размер страховой премии определяется в зависимости от размера страховой суммы и страхового тарифа, с учетом срока страхования и других условий.

6.7. Порядок, форма и сроки уплаты страховой премии устанавливаются по согласованию сторон и указываются в договоре страхования.

Страховую премию Страхователь (или по его поручению любое лицо) может уплачивать:

а) путем безналичного перечисления на счет Страховщика;

б) наличными деньгами - представителю Страховщика, который обязан выдать квитанцию установленной формы, либо в кассу Страховщика.

Если страховую премию за Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

При страховании с валютным эквивалентом страховая премия уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

6.8. Договор страхования может быть заключен на любой срок по соглашению сторон. Если в договоре страхования не указан срок, на который он заключен, то считается, что такой договор заключен на один год с даты заключения.

6.9. При заключении Договора на один год страховая премия может быть уплачена единовременно либо в рассрочку. При заключении Договора на срок менее года страховой взнос уплачивается только единовременно.

В случае если договором страхования предусмотрена оплата Страхователем страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая до срока уплаты очередного страхового взноса, Страхователь обязан уплатить Страховщику не уплаченную часть страховой премии, предусмотренной договором страхования, до принятия Страховщиком решения о признании случая причинения застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения или уничтожения или утраты застрахованного имущества страховым случаем.

6.10. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (или первой ее части – первого страхового взноса) в срок, предусмотренный договором страхования, договор считается не вступившим в силу.

В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в сроки, предусмотренные договором страхования, страхование, обусловленное договором (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения), не распространяется на страховые случаи, происшедшие в период просрочки: с 24 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как последний день уплаты страховой премии (очередного страхового взноса) до 24 часов 00 минут дня уплаты Страхователем всей суммы задолженности.

6.11. Наряду с последствиями неуплаты Страхователем очередного страхового взноса, предусмотренными п.6.10. настоящих Правил, Страховщик также имеет право в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Страхователем обязательств по уплате страховой премии либо очередного взноса в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования путем направления Страхователю письменного уведомления по реквизитам, указанным в договоре страхования. Договор считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня следующего за днем, когда Страхователь получил (должен был получить) письменное уведомление Страховщика. При этом нереализация Страховщиком права на односторонний отказ от исполнения договора страхования, предусмотренного настоящим пунктом, не отменяет и не изменяет действие п. 6.10. настоящих Правил;

6.12. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.13. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в договор страхования франшизы. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте договора страхования вида и размера франшизы. Если в Договоре страхования не указан вид франшизы, считается, что установлена безусловная франшиза.

Размер условной или безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может указываться также в процентах от суммы возмещаемого ущерба.

Договором страхования может быть предусмотрено установление франшиз в отношении отдельных рисков, застрахованных объектов и т.п.

Договором может быть предусмотрено установление одновременно двух и более видов франшиз.

6.14. Если в договоре страхования указана условная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причинённый одним страховым случаем, не превышает сумму условной франшизы. В противном случае страховое возмещение выплачивается полностью.

Если в договоре страхования указана безусловная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причинённый одним страховым случаем не превышает сумму условной франшизы. В противном случае страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы безусловной франшизы.

6.15. Договор страхования действует в течение сроков, указанных в этом договоре, с учетом п. 6.10 настоящих Правил.

Страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия Договора страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса при уплате премии в рассрочку), если в Договоре страхования не предусмотрено иное

6.16. В период действия договора страхования Страхователь может внести изменения в договор страхования. Такие изменения оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

При заключении дополнительного соглашения к договору страхования, предусматривающего уплату дополнительной страховой премии, такое дополнительное соглашение действует с даты, указанной в нем как дата начала действия, до окончания срока действия договора страхования.

При этом страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) на условиях дополнительного соглашения распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия дополнительного соглашения, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, если дополнительным соглашением не предусмотрено иное.

6.17. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме (выплата страхового возмещения в размере страховой суммы);
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- по соглашению сторон;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.18. 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 (например, гибель застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.

6.19. Страхователь вправе путем направления Страховщику письменного заявления с указанием даты его подачи отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.18. настоящих Правил. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.

6.20. При досрочном прекращении договора страхования по соглашению сторон часть страховой премии, подлежащая возврату Страхователю в таком случае, рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$СВ = (П_n * t_n - ВЗ_{ny}) * N_2 / N_1 - С_{возм},$$
 где:

СВ – сумма возврата страховой премии;

П_n – начисленная страховая премия;

t_n – доля нетто-ставка в структуре страхового тарифа;

ВЗ_{ny} – общая сумма не уплаченных на момент расторжения страховых взносов (как просроченных, так и тех, срок уплаты которых не наступил);

N₁ – срок действия договора страхования (в сутках);

N₂ – оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты расторжения (в сутках);

С_{возм} – общая сумма выплаченных страховых возмещений.

Если по договору страхования заявлены события, имеющие признаки страхового случая, по которым решение о выплате страхового возмещения Страховщиком не принято, либо по которым Страховщиком принято решение об отказе в страховой выплате, обжалованное (находящееся на рассмотрении) в судебных органах, либо если договор страхования заключен на срок менее одного года, возврат страховой премии не производится.

6.20. Возврат части страховой премии по договору страхования, выраженной в иностранной валюте, производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии Страховщику, независимо от причины расторжения договора страхования.

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

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

6.22. Если в период действия договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

6.23. В случае утери Страхователем договора страхования ему в период действия такого договора по письменному заявлению может быть выдан дубликат. После выдачи дубликата утерянный экземпляр договора страхования считается недействительным.

6.24. Все сроки, указанные в настоящем разделе, исчисляются по местному времени населенного пункта, указанного в договоре страхования как место его заключения, а если такой населенный пункт в договоре страхования не указан, - по московскому времени.

VII. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда ему стало или должно было стать об этом известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, в том числе (но не ограничиваясь):

- передаче имущества в аренду или залог;
- о сносе, перестройке, перепланировке, капитальном ремонте застрахованных квартир, строений, сооружений;
- о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, произошло ли такое повреждение или уничтожение в результате страхового случая;

7.2. В случае увеличения степени риска страхования Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты дополнительной страховой премии или изменения условий договора страхования.

7.3. В случае не извещения Страховщика об обстоятельствах, возникших в период действия договора страхования и существенно повышающих степень риска, Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования и возмещения Страхователем убытков, причиненных расторжением договора.

В случае отказа Страхователя от уплаты дополнительной страховой премии и/или изменения условий договора страхования Страховщик имеет право требовать расторжения договора.

7.4. Страховщик не имеет права требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение риска, уже отпали.

VIII. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

8.1. Обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя при предъявлении им требования о выплате страхового возмещения.

Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

8.2. 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.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

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

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

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

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

д) выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

е) совершать другие действия, предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами и/или действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

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

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

в) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного Имущества, обеспечивать его сохранность;

г) при страховании по риску «противоправные действия третьих лиц» - при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон; при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие;

д) незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда ему стало или должно было стать об этом известно, сообщить Страховщику, обо всех существенных изменениях в состоянии имущества, влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, а также о переходе права собственности на застрахованное имущество;

е) при наступлении страхового случая:

- принимать необходимые меры в целях уменьшения ущерба застрахованному имуществу и сообщить Страховщику о происшедшем немедленно, но не позднее, чем в суточный срок (при исчислении суточного срока не учитываются выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю станет об этом известно или должно было стать известно (если Договором не предусмотрено иное);

- немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милицию, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.);

- сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая; бремя доказательства необходимости перемещения, изменения состояния поврежденного имущества вследствие интересов безопасности или уменьшения ущерба возлагается на Страхователя;

- незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало или должно было стать известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом;

- составить и передать Страховщику перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных элементов имущества;

- предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества (остатков уничтоженного имущества), места наступ-

ления страхового случая, сообщить по его требованию всю необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;

- по требованию Страховщика предоставить документы из компетентных органов, подтверждающих наступление страхового случая, размер убытка и другие сведения (в том числе необходимые для осуществления суброгации);

- известить лиц, виновных в причинении ущерба, о дате и времени осмотра уничтоженного (поврежденного) имущества.

ж) передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком суброгации (переход к Страховщику прав требования Страхователя к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования);

з) представить Страховщику информацию об обращении в компетентные органы (наименование, адрес и телефон компетентного органа, дата обращения, регистрационный номер обращения). Данная обязанность действует в случае принятия Страховщиком решения, указанного в п. 9.3. з).

9.3. Страховщик имеет право:

а) осмотреть принимаемое на страхование Имущество и при необходимости провести экспертизу его стоимости;

б) потребовать от Страхователя предоставления документов, подтверждающих стоимость имущества и иные сведения, имеющие существенное значение для заключения договора страхования;

в) проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий Договора;

г) при наступлении страхового случая, после получения письменного заявления от Страхователя (Выгодоприобретателя) произвести осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества с обязательным участием Страхователя (Выгодоприобретателя), а при необходимости и соответствующих компетентных органов (милиции, пожарной службы и т.п.), составить акт осмотра поврежденного (уничтоженного) имущества; произвести выплату страхового возмещения в установленный Договором или законом срок;

д) при необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая;

е) самостоятельно проводить расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая;

ж) отказать в выплате страхового возмещения или отсрочить страховую выплату, в случае если Страхователь не выполнит хотя бы одну из обязанностей, указанных в п. 9.2. настоящих Правил, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством или настоящими Правилами;

з) при отсутствии документов из компетентных органов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая, произвести выплату страхового возмещения в пределах 30 000 рублей, если обстоятельства и причины страхового случая могут быть установлены и документально подтверждены Страховщиком самостоятельно;

9.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать по своему желанию страховые риски;

в) оплачивать страховую премию в рассрочку при достижении такой договоренности со Страховщиком;

г) в течение действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель вы-

полнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

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

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

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

з) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

и) получить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового(ых) случая(ев) и исполнении Страхователем всех обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами;

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности Страховщика и/или Страхователя (Выгодоприобретателя).

Х. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими Договором страхования, на основании заявления Страхователя, страхового акта и документов, подтверждающих обстоятельства наступления страхового случая и размер ущерба, а также документов, подтверждающих интерес Выгодоприобретателя в сохранении имущества.

10.2. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения, оформляемое в виде страхового акта, или об отказе в страховой выплате в течение десяти рабочих дней со дня выполнения всех следующих условий:

- получения всех запрошенных у Страхователя документов, подтверждающих факт, обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба и обеспечивающих переход к Страховщику права регрессного требования к лицу, ответственному за причинение ущерба застрахованному имуществу;

- в случае, если договором страхования предусматривалась уплата страховой премии в рассрочку, - уплаты Страхователем всей не уплаченной части страховой премии;

- при реализации Страхователем в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, своего права на отказ от прав на застрахованное имущество, - получения от Страхователя всех надлежащим образом оформленных документов и выполнения Страхователем всех юридических процедур, обеспечивающих переход к Страховщику права собственности на утраченное или уничтоженное застрахованное имущество.

При необходимости Страховщик имеет право, но не обязан самостоятельно запрашивать дополнительные сведения, связанные со страховым случаем, у компетентных органов, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

Осуществление Страховщиком указанных действий не может рассматриваться как признание им факта наступления страхового случая.

10.3. Размер страхового возмещения за уничтоженное, поврежденное, утраченное застрахованное имущество рассчитывается Страховщиком исходя из установленных им и представленных Страхователем данных (документов независимой экспертизы или ремонтной организации, подтверждающих размер ущерба). В состав страхового возмещения могут включаться только суммы реального ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

10.4. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в пределах страховой суммы по соответствующему застрахованному имуществу, обусловленной договором страхования, с учетом положений настоящих Правил.

10.4.1. Если договор страхования заключен по варианту «с неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой», размер страхового возмещения не уменьшается на величину ранее произведенных страховых выплат;

10.4.2. Если договор страхования заключен по варианту «с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой», размер страхового возмещения уменьшается на величину ранее произведенных страховых выплат.

10.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, лимит страхового возмещения в отношении застрахованной внутренней отделки и/или инженерных сетей квартиры/строения составляет сумму, равную произведению общей площади (в соответствии с данными ФГУП «Ростехинвентаризация») части квартиры/строения (комнаты, холла, коридора и т.п.), внутренней отделке и/или инженерным сетям которой в результате страхового случая был причинен ущерб, и страховой суммы по застрахованной внутренней отделке и инженерным сетям, деленной на общую площадь застрахованной квартиры/строения.

10.6. В отношении домашнего имущества, застрахованного без составления позиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, устанавливаются следующие лимиты страхового возмещения:

10.6.1. мебель – 40% от страховой суммы;

10.6.2. теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника (включая швейные машинки), компьютеры, музыкальные инструменты, электрические строительные инструменты и т.п. – 40% от страховой суммы;

10.6.3. ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода, инвентарь – 20% от страховой суммы.

10.6.4. Лимит страхового возмещения по каждой единице застрахованного имущества устанавливается в размере 10% от лимита страхового возмещения по той группе имущества, к которой оно относится.

10.7. Если это прямо указано в договоре страхования, страховое возмещение по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов застрахованного строения не может превышать следующей доли (в процентах) от страховой суммы:

Название элементов строения	По основному основному строению	По дополнительному строению
Фундамент	11	13
Стены несущие, перегородки	39	50
Перекрытия	5	5
Крыша (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, утеплитель, кровля)	9	9
Окна и элементы защиты окон, двери межкомнатные и входные	8	6
Внутренняя отделка, лестничные конструкции, инженерные сети	19	11
Внешняя отделка	9	6

В случае отсутствия разбивки страховых сумм по основному и дополнительному строению размер лимита страхового возмещения определяется от общей страховой суммы по застрахованным по договору строениям.

10.8. Страховое возмещение рассчитывается исходя из:

10.8.1. В отношении конструктивных элементов застрахованных квартир, строений, сооружений по каждой единице поврежденного / уничтоженного / утраченного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества - действительной стоимости уничтоженного застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества - действительной стоимости утраченного застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

в) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов.

10.8.2. В отношении застрахованных внутренней и внешней отделки, инженерных сетей:

а) при уничтожении застрахованного имущества - страховой суммы за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества - страховой суммы;

в) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов.

10.8.3. В отношении застрахованных инженерного оборудования, домашнего и ценного имущества, застрахованных с составлением попозиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества - страховой суммы по каждой единице уничтоженного имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при утрате застрахованного имущества - страховой суммы по каждой единице утраченного имущества;

в) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов по каждой единице поврежденного имущества.

10.8.4. В отношении застрахованных инженерного оборудования, домашнего и ценного имущества, застрахованных без составления попозиционного перечня (описи) с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества:

а) при уничтожении застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая не может быть установлена по причине невозможности идентификации производителя, типа, марки, серии, модели, - согласованной Страхователем / Выгодоприобретателем и Страховщиком суммы расходов по приобретению каждой единицы уничтоженного имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при уничтожении застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая может быть установлена - действительной стоимости каждой такого имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

в) при утрате застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая не может быть установлена по причине невозможности идентификации производителя, типа, марки, серии, модели - согласованной Страхователем / Выгодоприобретателем и Страховщиком суммы расходов по приобретению каждой единицы утраченного имущества;

г) при утрате застрахованного имущества, действительная стоимость которого в момент непосредственно перед наступлением страхового случая может быть установлена - действительной стоимости каждой такого имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

д) при повреждении застрахованного имущества - размера восстановительных расходов по каждой единице поврежденного имущества.

10.9. Действительная стоимость застрахованного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, а также стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, рассчитываются независимой экспертизой.

10.10. Восстановительные расходы, учитываемые при определении размера страхового возмещения, включают:

- Расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления) застрахованного имущества;
- Расходы на оплату работ по ремонту застрахованного имущества;
- Расходы по доставке материалов к месту ремонта застрахованного имущества и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
- Расходы на вывоз строительного мусора и уборку помещения, в котором проводился восстановительный ремонт.

10.11. Восстановительные расходы, учитываемые при определении размера страхового возмещения, не включают:

- Дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного имущества;
- Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- Расходы за срочность;
- Другие произведенные сверх необходимых расходы.

10.12. Размер восстановительных расходов, учитываемых при определении страхового возмещения, может исчисляться на основании:

10.12.1. сборников норм для оценки строений, утвержденных органами исполнительной власти, с пересчётом стоимостей с учётом поправочных коэффициентов на цены, действующие на момент страхового случая;

10.12.2. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), согласованного при заключении договора страхования, по каждому объекту страхования. В случае отсутствия разбивки страховых сумм по основному и дополнительному строению, размер восстановительных расходов определяется от общей страховой суммы по застрахованным по договору строениям;

10.12.3. среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на момент наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

10.12.4. смет, актов о выполнении работ и других документов, составленных независимыми экспертами по согласованию между Страховщиком и Страхователем;

10.12.5. иных оценочных норм, утвержденных Страховщиком; документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с ремонтом (восстановлением) погибшего, поврежденного или утраченного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов).

10.13. При страховании строений, квартир, сооружений в размер страхового возмещения, помимо расходов, указанных в п. 10.10. настоящих Правил, также включаются:

а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных строениях и квартирах водопроводных, отопительных и канализационных систем. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб. При необходимости ремонта или замены соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п. по каждому страховому случаю расходы на ремонт или замену таких систем и

аппаратов возмещаются в размере, не превышающем 0,5% от общей страховой суммы по договору страхования

б) расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов в индивидуальных строениях с индивидуальными системами отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов, находящихся непосредственно в застрахованных строениях. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

10.14. При определении размера страхового возмещения учитываются также расходы, целесообразно проведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба. При этом Страхователем (Выгодоприобретателем) должны быть представлены документы, подтверждающие осуществление таких расходов и их размер. Возмещение признанных целесообразными расходов, проведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, производится в размере их документально подтвержденной величины с учетом положений настоящих Правил независимо от того, что вместе с возмещением других убытков, учитываемых при определении страхового возмещения, они могут превысить страховую сумму.

10.15. При определении восстановительных расходов учитывается (путем вычета из суммы восстановительных расходов, учитываемых при определении страхового возмещения) износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если договором страхования предусмотрена система возмещения «с учетом износа» и если такой износ технически может быть определен. Если определить износ поврежденного застрахованного имущества технически невозможно, о чем имеется мотивированное письменное подтверждение независимого эксперта или мотивированное соглашение сторон договора страхования, то в отношении соответствующего застрахованного имущества при определении восстановительных расходов износ не учитывается.

10.16. В случае если страховая сумма в договоре страхования установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества, размер страхового возмещения (в т.ч. в части расходов, целесообразно проведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба) сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если договором страхования не предусмотрено «страхование по первому риску».

Аналогичным образом, если в договоре страхования не установлена страховая стоимость, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, если договором страхования не предусмотрено «страхование по первому риску»

10.17. Если Страхователь заключил Договоры страхования одного и того же имущества с несколькими Страховщиками, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем Договорам страхования данного имущества с учетом положений пп. 4 ст. 951 ГК РФ.

10.18. Выплата страхового возмещения производится в течение десяти рабочих дней после принятия Страховщиком решения о выплате, наличными деньгами или путем перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя (Выгодоприобретателя), если договором не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрено условие о том, что по соглашению сторон договора страхования страховая выплата в денежной форме может быть заменена оплатой Страховщиком восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось в момент непосредственно перед наступлением страхового слу-

чая, или предоставлением имущества того же рода и качества, что и уничтоженное / утраченное застрахованное имущество («возмещение ущерба в натуральной форме») Если в Договоре не указан способ возмещения, считается, что страховое возмещение выплачивается денежной суммой.

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

В случае, когда невиновность Страхователя подтверждена документами соответствующих органов, но расследование уголовного дела либо судебный процесс не закончены, Страховщик может выплатить Страхователю аванс в размере, безусловно причитающейся суммы страхового возмещения.

10.20. Страховщик имеет право полностью или в соответствующей части отказать в выплате страхового возмещения в случаях:

а) умышленных действий или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, приведших к наступлению страхового случая;

б) совершения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

г) получения Страхователем или Выгодоприобретателем, соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

10.21. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме в течение 5 рабочих дней с даты принятия с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.22. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное по Договору страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб (полностью или частично);

б) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.23. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение в связи со страховым случаем, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

10.24. 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 от Страхователя возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

10.25. В случае разногласий сторон договора по вопросам определения причин и размеров ущерба каждая из сторон имеет право требовать проведения независимой экспертизы.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

10.26. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату наступления страхового случая. При этом при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 2,5% на каждый месяц действия договора страхования (при этом неполный месяц принимается за полный). В случае, если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется из максимального курса.

При этом применяется следующий порядок определения убытков:

- если причиненный ущерб определяется в российских рублях, то выплаты производятся в рублях, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату наступления страхового случая;

- если причиненный ущерб определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма, то выплаты производятся в рублях в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения в валютном эквиваленте.

XI. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке в судебных органах г. Москвы.

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

