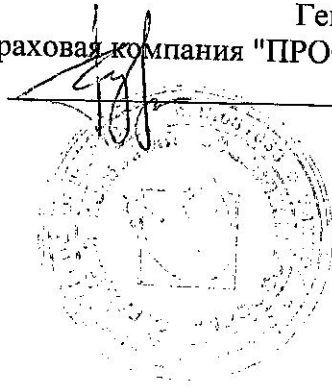


“ У Т В Е Р Ж Д А Ю ”
Генеральный директор
ЗАО Страховая компания "ПРОФСОДРУЖЕСТВО"
/ А.И. Фуртичев/
"27" апреля 2009 г.



П Р А В И Л А

**комбинированного страхования квартир,
принадлежащих физическим лицам**

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют общие условия, в соответствии с которыми заключается договор комбинированного страхования имущества граждан (далее – договор страхования).

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

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования в соответствии с настоящими Правилами являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. Страховщик – Закрытое Акционерное Общество Страховая компания "ПРОФСОДРУЖЕСТВО"

2.3. Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования в соответствии с настоящими Правилами.

2.4. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, а также имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред при владении имуществом.

3.2. Имуществом по настоящим Правилам является:

а) здания и сооружения (жилые дома, садовые домики, дачи, бани, гаражи, хозблоки, сараи, амбары и т.п.);

б) квартиры и комнаты;

в) внутренняя отделка зданий, сооружений, квартир, комнат;

г) инженерное (техническое) оборудование зданий, сооружений, квартир, комнат (газовые и электрические плиты, водонагревательное и отопительное стационарное оборудование, дизельные (бензиновые) электростанции (электродвигатели) и т.д.);

д) домашнее имущество (предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве, в том числе механизмы, технические устройства, инвентарь и т.п.);

е) ландшафтные сооружения и ограждения;

ж) иное имущество, указанное в договоре.

3.3. При страховании зданий, сооружений, квартир, комнат страхование распространяется на основные элементы конструкции зданий, сооружений, квартир, комнат (стены, межэтажные перекрытия, крышу, внутренние перегородки; водопроводные, отопительные, канализационные сети; электропроводку). Заполнение дверных и оконных проемов, покрытие полов, потолков и стен подлежит страхованию как внутренняя отделка.

3.4. Имущество является застрахованным по адресу, указанному в договоре страхования.

3.5. Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам по настоящим Правилам осуществляется на случай эксплуатации здания, сооружения, квартиры, комнаты по адресу, указанному в договоре страхования.

3.6. Страхование не распространяется на:

а) Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).

б) Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций).

в) Камни в виде минерального сырья (кристаллов).

г) Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно - технического назначения.

д) Птиц, пушных зверей, других животных.

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

ж) Продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия.

з) Имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия, а также находящиеся в ветхом или аварийном состоянии.

и) Имущество, находящееся в аварийном состоянии, подлежащее сносу, а также включенное в планы реконструкции.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) или третьим лицам.

4.3. Событиями, на случай наступления которых осуществляется страхование имущества (страховыми рисками) являются:

4.3.1. Пожар.

По настоящим Правилам под пожаром понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению.

В соответствии с настоящим подпунктом возмещается ущерб имуществу в результате пожара, возникшего по причине повреждения в системе электрооборудования, возгорания электронной аппаратуры и бытовой техники, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии.

4.3.2. Авария водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем, залив.

Под заливом понимается проникновение воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

Событие «Авария водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем» не является страховым случаем, если оно возникло в результате:

а) ремонта или замены водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем;

б) проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

в) эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, эксплуатации с нарушением порядка эксплуатации или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

г) перерыва в эксплуатации индивидуальной системы отопления, заправленной водой, при отрицательной температуре окружающего воздуха зданий, сооружений.

Событие «Залив» не является страховым случаем, если оно возникло в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе в результате дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкции зданий и сооружений, в том числе из-за дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов.

4.3.3. Кража имущества, умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами.

Кража имущества и умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами квалифицируются по соответствующим статьям Уголовного кодекса РФ и Кодекса об административных правонарушениях.

Кража имущества, совершенная с незаконным проникновением в жилище, по настоящим Правилам должна иметь признаки взлома жилища (кража со взломом).

Событие «кража» (кража со взломом) не является страховым случаем, если оно произошло:

- а) в результате действий лиц, проживающих совместно со Страхователем или ведущих с ним совместное хозяйство;
- б) в результате действий лиц, работающих у Страхователя;
- в) при неисправности системы охранной сигнализации имущества.

4.3.4. Стихийные бедствия (буря, вихрь, ураган, наводнения и т.п.).

По настоящим Правилам событиями – природными явлениями, носящими разрушительный характер (стихийными бедствиями), на случай наступления которых осуществляется страхование являются:

- а) землетрясение, извержение вулкана;
- б) наводнение, затопление;
- в) буря, ураган, смерч;
- г) цунами;
- д) оползень, просадка грунта, обвал, камнепад, лавина, сель;
- е) град.

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.

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.

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

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

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.

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

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

Просадка грунта – опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.

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

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

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

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

Убытки от землетрясения, оползня, просадки грунта подлежат возмещению лишь в том случае, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические и геологические условия местности, в которой расположены эти здания, сооружения, квартиры и комнаты.

Убытки от бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 61 км/час (17 м/сек), подтвержденной справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.;

События, перечисленные в настоящем подпункте, не являются страховым случаем, если они произошли в результате:

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 жидкости в результате 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) протечки крыш и стен и иных дефектов здания, сооружения, квартиры;

г) ветхости зданий и сооружений.

4.3.5. Наезд транспортного средства на имущество, падение инородных предметов на имущество.

События, перечисленные в настоящем пункте не являются страховым случаем, если они произошли в результате:

а) наезда транспортных средств, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;

б) 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;

в) стихийного бедствия, умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами.

4.4. Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных событий, нескольких из них или всех событий.

4.5. Событиями, на случай наступления которых осуществляется страхование ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, являются **Пожар и/или Авария водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем**, произошедших в здании, сооружении, квартире, комнате, находящиеся во владении и пользовании Страхователя.

В соответствии с настоящим подпунктом возмещается ущерб, причиненный третьим лицам, в результате пожара, возникшего в здании, сооружении, квартире, комнате, находящихся во владении и пользовании Страхователя, по причине повреждения в системе электрооборудования, возгорания электронной аппаратуры и бытовой техники, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии.

Событие «Авария водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем» не является страховым случаем, если оно возникло в результате:

а) аварии водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем в здании, сооружении, квартире, комнате иных, чем те, которые указаны в договоре страхования;

б) ремонта или замены водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем;

в) эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, эксплуатации с нарушением порядка эксплуатации или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

г) перерыва в эксплуатации индивидуальной системы отопления, заправленной водой, при отрицательной температуре окружающего воздуха зданий, сооружений.

5. СТРАХОВАЯ СУММА, ПОРЯДОК ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по договору страхования, а также в соответствии с которой определяется размер страховой премии.

5.2. При страховании имущества страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Страховой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. При страховании ответственности за причинение вреда третьим лицам, страховая сумма определяется Страховщиком и Страхователем по их усмотрению.

5.4. Договором страхования могут быть установлены лимиты выплат – предельные суммы выплат по какому-либо событию, на случай наступления которого производится страхование, в отношении всего имущества или его части в расчете на один страховой случай или на все страховые случаи в течение срока действия страхования.

5.5. Страховая сумма (лимит выплаты) устанавливаются в российских рублях. По соглашению Страховщика и Страхователя страховая сумма в договоре страхования может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (страхование с валютным эквивалентом). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или в настоящих Правилах.

5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.7. Если в договоре страхования имущества 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.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой стоимости.

5.8. Страховая сумма уменьшается на величину страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая.

Страховая сумма по желанию Страхователя может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

5.9. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (в случае увеличения или восстановления страховой суммы) расчет страховой премии производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

6. ФРАНШИЗА

6.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от страховой выплаты, если размер ущерба не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению полностью, если размер ущерба превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером ущерба за минусом размера франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если в договоре страхования установлена франшиза и не сказано, какой вид франшизы установлен (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ПОРЯДОК ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

7.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

7.3. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты.

7.4. По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

8.2. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как дата его окончания.

8.3. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса или страхового свидетельства подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом на втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя, или квитанции об уплате страхового взноса.

Договор страхования также может быть заключен посредством направления Страховщиком публичной оферты (предложения заключить договор), тогда согласием Страхователя является акцепт (принятие предложения) - оплата им страховой премии или страхового взноса. Договор признается заключенным в момент получения Страховщиком, направившим оферту, ее акцепта - страховой премии или страхового взноса.

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

9.3. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- д) смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;
- е) по соглашению сторон;
- ж) в случае неуплаты Страхователем очередной части страховой премии (при оплате страховой премии частями (рассрочка платежа)) в установленные в договоре сроки;
- з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2. Если договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества), Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается с учетом расходов Страховщика на заключение и сопровождение договора страхования, которые составляют 35% от размера страховой премии.

10.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования (страхового полиса) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 7.12. Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и письменном заявлении, в том числе:

- отчуждение имущества в собственность другому лицу;
- передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
- проведение в здании или в помещении, где находится застрахованное имущество, ремонта, строительно-монтажных работ.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными гражданским законодательством РФ.

11.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в пункте 11.1 настоящих Правил обязанности страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. *Страхователь имеет право:*

12.1.1. Вносить предложения по изменению условий договора страхования.

12.1.2. Досрочно отказаться от договора страхования.

12.1.3. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения.

12.2. *Страхователь обязан:*

12.2.1. 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.

12.2.2. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования.

12.2.3. Соблюдать правила пожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы.

12.2.4. Принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу.

12.3. *Страховщик имеет право:*

12.3.1. При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

12.3.2. Требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления.

12.3.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливая размер причиненного ущерба, а также направлять запрос в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба.

12.3.4. Отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющем признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу.

12.3.5. Отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

12.3.6. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им.

12.4. *Страховщик обязан:*

12.4.1. При заключении договора страхования вручить Страхователю настоящие Правила.

12.4.2. Составить страховой акт в течение 5 (пяти) рабочих дней после предоставления Страхователем всех необходимых документов в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящих Правил и урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, подтверждающих наступление страхового случая;

12.4.3. После составления страхового акта в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней произвести страховую выплату.

13. ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

13.1. Незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющим признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы внутренних дел, аварийную службу, подразделение МЧС, Госгортехнадзор и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события.

13.2. Принять Страхователю разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

13.3. Незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи, телеграфом). При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) номер и дату заключения договора страхования;
- б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- в) дату и время возникновения ущерба;
- г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба.

13.4. Сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных органов, исходя из соображений безопасности, или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографии, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с предоставлением этих материалов Страховщику.

13.5. Предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также, по требованию Страховщика, обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества.

13.6. При обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:

- 1) письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;
- 2) доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 3) договор страхования (страховой полис);
- 4) документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес Страхователя в отношении застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
- 5) документы, подтверждающие факт приобретения, наличия, фактический объем и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая;
- 6) перечень поврежденного или утраченного имущества, с указанием его стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая, а также перечень сохраненного и спасенного имущества, с указанием их стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая;
- 7) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:

- место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;

- существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;

8) документы государственного учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающей сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;

9) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем, взрыв паровых котлов, газопроводов, машин и механизмов и т.п.).

10) акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные по факту причинения ущерба застрахованному имуществу;

11) при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер причиненного ущерба, стоимость застрахованного имущества, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество и получение страхового возмещения;

Если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

13.7. В случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба.

13.8. Передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация) к виновным лицам.

13.9. Немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и возвращено Страхователю. Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за возвращенное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.10. Незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

13.11. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, за исключением обязательств об уплате страховой премии, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

14. ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

14.1. Выполнить требования, предусмотренные пунктами 13.1, 13.2 настоящих Правил.

14.2. Незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи, телеграфом, курьером). При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

а) номер и дату заключения договора страхования;

б) событие, которое может стать причиной подачи претензии,

- в) причину возникновения события;
- в) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен вред;
- в) фамилию, имя, отчества лиц, номера телефонов, вовлеченных в событие, включая потенциальных истцов;
- г) дату и время возникновения события, которое может повлечь за собой предъявление претензии;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба.

14.3. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы (или их копии).

14.4. Предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование здания, квартиры, комнаты, где произошло событие, для выяснения причин его возникновения.

14.5. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

14.6. Оказывать всевозможное содействие лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера причиненного вреда.

14.7. При обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:

1) договор страхования (страховой полис);

2) доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;

3) письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

4) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:

- место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного имущества; характер или перечень повреждений;

- полное наименование владельца поврежденного имущества;

- существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;

5) акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные по факту причинения ущерба имуществу;

6) при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер причиненного ущерба, стоимость имущества.

Если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И РАЗМЕРА УЩЕРБА ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

15.1. При гибели (утрате), повреждении застрахованного имущества возмещению в пределах страховой суммы с учетом действительной стоимости имущества подлежит реальный ущерб.

15.2. Размер реального ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с настоящими Правилами и подтверждающих размер ущерба.

15.3. Размер страховой выплаты определяется:

а) в случае полной гибели имущества – в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая. Под полной гибелью понимаются также случаи, когда стоимость восстановительного ремонта поврежденного имущества равна или превышает его доаварийную стоимость;

б) в случае повреждения имущества – в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов).

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

При определении размера восстановительных расходов учитывается износ конструкций, частей, узлов, агрегатов, деталей и т.п., используемых при восстановительных работах.

15.4. Восстановительные расходы включают:

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

Восстановительные расходы не включают:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- расходы за срочность;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

15.5. Страховая выплата производится с учетом страховой суммы имущества и его действительной стоимости на момент заключения договора.

15.6. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

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

15.7. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

15.8. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

15.9. В случае если после производства страховой выплаты станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть полученное Страховщику в течение 5 дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

15.10. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя, либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И РАЗМЕРА УЩЕРБА ПРИ ПРИЧИНЕНИИ ВРЕДА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

16.1. При причинении вреда имуществу третьих лиц в соответствии с настоящими Правилами возмещению в пределах страховой суммы подлежит реальный ущерб.

16.2. Размер страховой выплаты в случае причинения вреда имуществу потерпевшего определяется:

а) в случае полной гибели имущества потерпевшего - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая. Под полной гибелью понимаются также случаи, когда стоимость восстановительного ремонта поврежденного имущества равна или превышает его до аварийную стоимость;

б) в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов).

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

При определении размера восстановительных расходов учитывается износ имущества его элементов, частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

16.3. В восстановительные расходы включаются:

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

расходы на оплату работ по ремонту;

расходы по доставке материалов и запасных частей к месту ремонта, расходы по доставке имущества к месту ремонта и обратно, расходы по доставке ремонтных бригад к месту ремонта и обратно.

К восстановительным расходам не относятся дополнительные расходы, вызванные улучшением и модернизацией имущества, и расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом либо восстановлением.

16.4. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц (потерпевшим), в соответствии с настоящими Правилами, возмещению в пределах страховой суммы подлежат: утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

16.5. При предъявлении требований о возмещение вреда жизни и здоровью третьих лиц, потерпевший обязан подтвердить свои требования оригиналами документов соответствующих учреждений.

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

