

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ИНГВАР”**

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Генеральный директор

А.Н.Минькова

“05 ” Августа 2013 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

г.Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества граждан.

1.2. **Страховщик** - ОАО Акционерная страховая компания “ИНГВАР”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.3. **Страхователи** - дееспособные *граждане* Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (физические лица), заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Страхователь вправе при заключении договоров страхования назначать Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять его по своему усмотрению. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователей, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

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

- а) здания и сооружения, квартиры или отдельные комнаты и элементы их отделки и оборудования;
- б) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- в) электробытовые приборы, аудио-, видео-, электронная и т.п. техника;
- г) музыкальные, измерительные и оптические приборы;
- д) спортивный и охотничий инвентарь;
- е) другое имущество, кроме указанного в п. 2.4.

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

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

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

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

- а) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

- б) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- в) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- г) взрывчатые вещества;
- д) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.); к) домашние и сельскохозяйственные животные; л) здания и строения, находящиеся в стадии строительства; м) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- н) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

2.5. Страхованию подлежит имущество, принадлежащее Страхователю и членам его семьи, ведущим общее хозяйство и находящееся по адресу, указанному в договоре, если иное не оговорено отдельными условиями.

2.6. Договор страхования коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов заключается на основании письменного заявления Страхователя с обязательным их осмотром независимо от размера страховой суммы. Страхование проводится только в размере их полной стоимости при наличии документа, подтверждающего их ценность.

2.7. Имущество не может быть застраховано, если оно находится на момент страхования в зоне, официально признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, в аварийных строениях и в строениях, не обеспеченных надлежащим присмотром.

2.8. Страховым случаем является совершившееся событие (или совокупность событий), предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю или Выгодоприобретателю.

2.9. По соглашению Страхователя и Страховщика имущество может быть застраховано от всех или части следующих рисков:

2.9.1. «Пожар» - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие следующих событий:

а) пожара;

б) удара молнии;

в) взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

г) тушения и принятие других мер по спасению застрахованного имущества при наступлении одного из вышеуказанных событий.

2.9.2. Не является страховым случаем и не влечет возникновение обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение каждое из следующих событий и их последствия: ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем или иным термическим воздействием с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом.

2.10. «Авария» - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие его залива водой, вышедшей из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем вследствие их аварии:

а) внутри застрахованных зданий

ущерб от разрыва или замерзания труб систем водоснабжения, канализации, водяного и парового отопления.

ущерб от замерзания санузлов, водопроводных кранов, гидрометров, отопительных батарей, паровых котлов, спринклерных или оросительных установок.

б) вне застрахованных зданий - ущерб, вызванный разрывом труб или замерзанием на входящих трубопроводах и на трубопроводах водяного и парового отопления, если эти трубы служат для водообеспечения застрахованного здания и находящиеся на застрахованном участке земли.

2.10.1 «наезд транспортных средств» - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие: контакта с любым видом уличного и рельсового транспорта, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю.

2.10.2. «падение пилотируемых летательных аппаратов» - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие падения пилотируемого летательного аппарата или его частей.

2.10.3. Не является страховым случаем и не влечет возникновение обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение каждое из следующих событий и их последствия:

- возникшие вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.д.);

ущерб, причиненный зданиям, еще не сданным в эксплуатацию;

ущерб, причиненный уборкой и чисткой помещений;

вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, непредусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости.

2.11 «Противоправные действия третьих лиц» - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие умышленных действий третьих лиц, направленных на преднамеренное, непосредственное, прямое повреждение или уничтожение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как:

а) кража, разбой, грабеж (ст. 158, ст. 161, ст. 162 УК РФ),

б) умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ),

в) уничтожение или повреждение имущество по неосторожности (ст. 168 УК РФ),

г) хулиганство (ст. 213 УК РФ),

д) вандализм (ст. 214 УК РФ), терроризм (ст. 205 УК РФ) и другое.

2.11.1 Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

2.12. «Стихийные бедствия» - то есть риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие следующих событий: наводнения, урагана, землетрясения, цунами, просадки грунта, бури, ливня, града, оползня, обвала, селя, действия подпочвенных вод, затопления.

2.12.1. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или строительных дефектов;
- проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ.

По договоренности сторон могут быть застрахованы имущественные потери Страхователя, вызванные гибелью, уничтожением, повреждением застрахованного имущества как по всем указанным, так и по отдельным группам рисков, оговоренных при заключении договора страхования.

2.13. При перемене Страхователем постоянного места жительства, о чем он обязан предварительно сообщить Страховщику, имущество считается застрахованным по новому адресу до конца срока действия договора, а также по прежнему адресу в течение месячного срока со дня переезда Страхователя на новое место жительства.

3. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховщик предоставляет гарантии возмещения ущерба за повреждение или гибель застрахованного имущества в результате страховых случаев, перечисленных в настоящих Правилах.

3.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие умышленных действий Страхователя или члена его семьи, либо ущерб причинен их действиями, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, а также вследствие конфискации, реквизиции, ареста, распоряжения властей, военных действий, гражданской войны, народных волнений, забастовок и их последствий, воздействия ядерной энергии в любой форме, самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов.

3.3. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у него имущества с другими страховыми компаниями. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально отношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым Страховщиком.

4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

4.1. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в договоре страхования может быть указан эквивалент страховой суммы, выраженный в иностранной валюте (в дальнейшем по тексту - валютный эквивалент).

4.2. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон в пределах страховой стоимости имущества, но не выше действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

Действительная стоимость определяется:

- а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники и электротехники, предметов потребления и использования - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;
- б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования квартиры (дома, строений), - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного здания или сооружения;
- в) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;
- г) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

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

Ответственность за правильное определение страховой стоимости лежит на Страхователе. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость строения, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества. При этом договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.3. В период действия договора, Страхователь может увеличить страховую сумму объекта страхования путем заключения дополнительного договора, в котором размер страхового взноса определяется пропорционально не истекшему сроку действия первоначального договора, а взнос за неполный месяц исчисляется, как за полный.

4.4. При определении размера страхового взноса, подлежащего уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом представленной Страхователем документации и информации. При страховании с валютным эквивалентом в договоре страхования может быть указан эквивалент страхового взноса, выраженный в иностранной валюте.

Страховые взносы по договору страхования рассчитываются, исходя из размеров тарифных ставок, указанных в Приложении 1.

4.5. Страховые взносы по договору могут уплачиваться как единовременно (в размере полной суммы взносов) так и в рассрочку. Рассрочка для уплаты взносов предоставляется только по договорам, заключаемым на 1 год. При этом не менее 50% рассчитанной суммы страховых взносов уплачивается при заключении договора страхования, а оставшаяся сумма - не позже чем через 3 месяца после вступления договора страхования в силу, если иной порядок не определен договором страхования.

4.6. В случае неуплаты Страхователем в указанный срок оставшейся части страховых взносов договор страхования считается расторгнутым.

4.7. При сроке страхования менее года страховые взносы уплачиваются единовременными платежами в следующем размере от годовой суммы взносов при сроке страхования:

2 месяца - 30%; 7 месяцев - 75%;

3 месяца - 40%; 8 месяцев - 80%;

4 месяца - 50%; 9 месяцев - 85%;

5 месяцев - 60%; 10 месяцев - 90%;

6 месяцев - 70%; 11 месяцев - 95%;

причем неполный месяц считается полным.

4.8. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для заключения договора страхования на новый срок. Новый договор страхования, заключенный в указанный льготный срок (независимо от дня оплаты страховых взносов) считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора.

4.9. Оплата страховых взносов производится : внесением наличных денег

в кассу Страховщика; перечислением денежных средств на расчетный

счет Страховщика.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, с осмотром или без осмотра имущества в зависимости от варианта страхования, с обязательным приложением описи застрахованного имущества.

5.2. Договор страхования заключается на срок от 2-х месяцев до 1-го года, если иное не оговорено договором страхования.

5.3. Договор страхования вступает в силу со дня, указанного в страховом Полисе, но не ранее дня, следующего за днем уплаты первой части или всей суммы страховых взносов и оканчивается в указанный в страховом Полисе срок.

5.4. Страховой Полис (свидетельство) вручается Страхователю в следующие сроки после уплаты (перечисления) страхового платежа:

- одновременно с уплатой страхового платежа или его части, если он внесен наличными деньгами;
- в день поступления страхового платежа на расчетный счет Страховщика, если он перечислен путем безналичного расчета.

5.5. Страхователь обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему Страховщиком с целью определения степени риска вопросы в отношении страхуемого имущества.

Невыполнение Страхователем этих обязанностей влечет за собой освобождение Страховщика от обязанностей по выплате страхового возмещения.

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

5.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;
- д) принятия судом решения о признании договора страхования не действительным;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

5.8. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика.

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

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

5.10. Если договор страхования прекращается досрочно по обстоятельствам, указанным в п. 5.9. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов, причем возвратная часть в этом случае исчисляется по следующей формуле:

СВ

$V = (СВ \cdot \dots \cdot x \cdot p) \cdot R$, где:

Т

V - возвратная часть;

СВ - внесенные Страхователем страховые взносы;

Т - количество оплаченных месяцев договора страхования;

p - количество истекших месяцев договора, причем неполный месяц считается за полный;

R - переменная величина, зависящая от числа не истекших месяцев договора (p) Зависимость определяется, исходя из таблицы (Приложение 2).

5.11. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страховщика, Страхователю возвращаются внесенные им страховые взносы полностью, а при невыполнении Страхователем условий настоящих Правил, ему возвращаются страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов, определенных в соответствии с п.5.10. настоящих Правил, если иное не оговорено договором страхования.

5.12. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным чем в п. 5.9. настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченные Страховщику страховые взносы не подлежат возврату.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю или Выгодоприобретателю ущерб, причиненный страховым случаем и выразившиеся в утрате, уничтожении или повреждении застрахованного имущества в пределах страховых сумм.

6.2. При наступлении страхового события Страхователь, а в его отсутствии, совершеннолетний член семьи, обязан:

а) предпринять все необходимые и целесообразные меры по спасанию застрахованного имущества, предотвращению их дальнейшего повреждения и уменьшению размеров ущерба;

б) немедленно (сразу) заявить об этом событии в органы власти, компетентные расследовать соответствующие происшествия. Неисполнение или ненадлежащее исполнение этой обязанности является обстоятельством, существенно и значительно повышающим степень риска, и не принятие мер по предотвращению страхового случая и снижению степени риска;

в) немедленно сообщить об этом Страховщику, и не позднее трех суток заявить, подав письменное заявление установленного образца с указанием всех известных на момент подачи заявления обстоятельств и фактов возникновения страхового случая и предполагаемого размера ущерба;

г) в случае гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, представить Страховщику все документы, необходимые для установления причины гибели или повреждения имущества и определения размера ущерба;

д) сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после события имущество, как поврежденное, так и неповрежденное. В случае, если Страхователь вынужден внести какие-либо изменения с целью уменьшения ущерба, он должен зафиксировать первоначальную картину происшествия фотосъемкой и соответствующим текстовым описанием;

е) предоставить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (поврежденном) имуществе на момент страхового случая;

ж) предоставить Страховщику возможность провести осмотр места страхового случая, расследование в отношении причин и размера убытка.

6.3. Если Страхователь не выполнит какое-либо из вышеуказанных требований, Страховщик имеет право отказаться от выплаты страхового возмещения.

6.4. Размер ущерба определяется Страховщиком с учетом документов, полученных из компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, милиции, следственных органов, народного суда и др.) о месте, времени, причине и иных обстоятельствах уничтожения или повреждения застрахованного имущества.

6.5. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного объекта, а также документов, полученных от компетентных государственных органов (органов по гидрометеорологии и Минприроды РФ, пожарного надзора, аварийных служб, милиции, следственных органов, суда и др.).

6.6. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях наиболее точного установления причин уничтожения или повреждения застрахованного имущества, а также размер возникшего в связи с этим убытков. Независимая экспертиза проводится экспертом (экспертной комиссией), назначенным (назначенной) соглашением сторон.

Расходы по проведению независимой экспертизы несет:

Страхователь, если в результате такой экспертизы будут подтверждены выводы экспертов Страховщика относительно причин гибели или повреждения имущества, а также относительно размера причиненного ущерба;

Страховщик, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах его экспертизы, причины уничтожения или повреждения имущества или более значительный размер ущерба.

6.7. Сумма ущерба определяется:

а) при полной гибели, уничтожении, пропаже имущества - в размерах страховой суммы по договору, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации (полной гибелью имущества считается такое повреждение имущества, когда восстановительные расходы, с учетом износа, вместе с остаточной стоимостью превышают 70% действительной стоимости застрахованного предмета).

Поврежденное состояние определяется по каждому предмету.

б) при повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, либо в размере соответствующей части его стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

Из затрат на восстановление вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей (деталей, узлов, агрегатов и т.п.).

6.8. При гибели, повреждении или утрате имущества страховое возмещение рассчитывается в таком проценте от суммы ущерба (прямого убытка), в каком было застраховано имущество от своей действительной стоимости, но не выше страховой суммы.

Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества и другие, не обусловленные данным страховым случаем, при определении размера возмещения во внимание не принимаются.

6.9. Страхователю возмещаются расходы по расчистке территории после страхового случая для проведения ремонтно-восстановительных работ, если договором страхования определена страховая сумма для покрытия данных расходов и оплачен соответствующий страховой взнос.

Определение размера убытков при страховании с валютным эквивалентом производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил страхования для страхования без валютного эквивалента.

6.10. При наступлении страхового события по договору страхования с валютным эквивалентом и понижении курса российского рубля по отношению к иностранной валюте Страховщик фиксирует в страховом акте курс российского рубля на дату страхового события и производит расчет страхового возмещения с учетом условий договора страхования и образовавшейся курсовой разницы.

В случае необходимости Страховщик вправе потребовать от Страхователя представления дополнительных документов, связанных с определением размера убытков и суммы страхового возмещения с учетом курсовой разницы

6.11. Не подлежат возмещению убытки:

- происшедшие вследствие событий, неизбежных в процессе работы или естественно вытекающие из нее (коррозии, гниения, естественного износа или других естественных свойств отдельных предметов);
- происшедшие в результате воздействия электрического тока с возникновением огня или без него (например,

перепады силы тока и электрического напряжения в сети; нарушение изоляции, в том числе короткого замыкания, замыкания в обмотке, замыкания на корпус или замыкания на землю; недостаточный контакт; отказ измерительных, регулирующих приборов, приборов обеспечивающих безопасность) если объектом страхования является электрическое оборудование (включая электропроводку). Если вследствие указанного воздействия электрического тока произошел пожар или взрыв, то ущерб, причиненный Страхователю в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, подлежит возмещению за исключением стоимости поврежденного электрического оборудования, явившегося источником возникновения пожара или взрыва, если иное не оговорено договором страхования;

- вследствие удара молнии, за исключением тех случаев, когда молния ударила непосредственно в застрахованное электрическое оборудование. Если в результате удара молнии произошел пожар или взрыв, то ущерб, причиненный застрахованному имуществу подлежит возмещению в соответствии с договором страхования;
- возникшие в результате умысла или небрежности Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя;
- из-за дефектов в имуществе, которые имели место до заключения договора;
- нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);
- наступившие в результате военных действий и гражданских волнений, а также конфискации, реквизиции или ареста имущества;
- обусловленные любым воздействием ядерной энергии;
- наступившие в результате кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

Так же не признаются убытками от страхового случая: проведение технического обслуживания; исправление повреждений, причиненных не при страховом случае; ремонт за цену, не согласованную со страховщиком; плата или надбавка за повышенное качество услуг.

6.12. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по действующему договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая.

Страхователь может восстановить необходимую ему величину страховой суммы за дополнительный платеж после восстановления пострадавшего имущества.

6.13. Страховое возмещение не выплачивается, если:

- а) страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя или члена его семьи, либо ущерб причинен их действиями, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления;
- б) о хищении (попытке хищения) имущества, уничтожении или повреждении его не было заявлено в соответствующие компетентные органы, а также, если этот факт указанными органами не подтверждается;
- в) не были предъявлены поврежденные предметы или их остатки, за исключением случаев, когда эти предметы могли быть уничтожены без остатков.

Не возмещается также дополнительный ущерб, возникший в связи с непринятием Страхователем или членами его семьи необходимых мер по спасанию застрахованного имущества и сокращению размеров ущерба.

6.14. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы по договору в течение 20 банковских дней после представления всех необходимых документов. При необходимости проведения дополнительной проверки сведений, связанных со страховым событием, срок выплаты страхового возмещения может быть увеличен, о чем Страховщик письменно извещает Страхователя.

При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в договоре страхования, на дату наступления страхового события.

При этом если с момента уплаты страховой премии до момента наступления страхового события официальный курс российского рубля понизился по отношению к иностранной валюте, указанной в договоре страхования, страховое возмещение рассчитывается с учетом образовавшейся курсовой разницы, но при условии, что понижение курса российского рубля не превысило за данный период времени десяти процентов (далее по тексту - предельный размер понижения курса).

Если понижение курса российского рубля превысит указанный выше показатель, страховое возмещение рассчитывается Страховщиком исходя из предельного размера понижения курса.

Покрытие образовавшейся курсовой разницы (части страховой выплаты), при понижении курса российского рубля, производится за счет собственных средств Страховщика.

6.15. Страхователь теряет право на страховое возмещение, если ущерб полностью возмещен третьими лицами. Если же ущерб возмещен частично и в сумме менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причинение ущерба.

6.16. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если соответствующими органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.

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

6.17.1. Если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

6.17.2. Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

6.18. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы страхового возмещения, она должна быть возвращена Страховщику в 5-дневный срок.

6.19. В договоре может быть оговорена франшиза - условная или безусловная - освобождение Страховщика от ответственности по выплате части суммы убытка. Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6.20. Страхователь не вправе страховать установленную в договоре сумму франшизы в других страховых организациях.

7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

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

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

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

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

8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страхователь обязан:

- а) своевременно и в полном размере уплачивать обусловленные договором страхования страховые взносы;
- б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования, а так же обеспечить сохранность документов по договору страхования;
- в) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая действовать согласно пунктам 6.2. настоящих Правил.

8.2. Страхователь имеет право:

- а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;
- б) выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;
- в) платить страховую премию в рассрочку. При неуплате оставшейся части страхового взноса в течение установленного срока, договор прекращает свое действие, независимо от причины неуплаты;
- г) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;
- д) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой суммы. **При этом общая страховая сумма по всем** договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования;
- е) 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) отказываться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному назначению, или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения договора страхования;

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

8.3. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

б) выдать страховой Полис (договор) установленной формы;

в) при получении от Страхователя обоснованного заявления о страховой выплате, произвести выплату страхового возмещения в порядке, установленном в договоре страхования.

Если договором страхования страховая сумма установлена в иностранной валюте, размер страхового возмещения, подлежащего уплате в рублях, определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день страхового случая, если иной курс или дата его определения не установлена договором страхования или соглашением сторон.

г) обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

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

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

8.4. Страховщик имеет право:

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

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

б) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования.

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

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

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

9. СУБРОГАЦИЯ

9.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение Страхователю за погибшее или поврежденное имущество, переходит в пределах выплаченных сумм право требования (регресса), которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

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

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

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.