

Утверждено:

*Советом директоров ЗАО «ЛЕКСГАРАНТ»
Протокол № ____ от 20 апреля 2011 г.*

Председатель Совета директоров

_____ *Семичева Л.Б.*

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН
ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объект страхования.
4. Страховые риски. Страховые случаи.
5. Страховая сумма. Франшиза.
6. Страховой тариф. Страховая премия.
7. Заключение, исполнение и прекращение договора страхования.
8. Права и обязанности сторон договора страхования.
9. Взаимоотношение сторон при наступлении страхового случая.
10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты.
11. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и отказа в выплате.
12. Порядок разрешения споров.

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила страхования имущества граждан от огня и других опасностей (далее – Правила) в соответствии с законодательством Российской Федерации регулируют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров страхования имущества граждан (физических лиц).

1.2. По договору страхования, заключенному на условиях Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить (произвести страховую выплату) другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения сторон – участников договора.

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

1.5. Толкование терминов применяемых в Правилах, в отсутствие их определения в тексте Правил, осуществляется в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в законодательстве, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

2. Субъекты страхования

2.1. Субъектами страхования в рамках настоящих Правил являются - Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. Страховщик – закрытое страховое акционерное общество «Лексгарант», имеющее лицензию на осуществление страхования, выданную органом страхового надзора Российской Федерации.

2.3. Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

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

Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, а также дополнительными расходами (неполученными доходами), обусловленными наступлением страхового случая.

3.2. Под «имуществом» понимается движимое или недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности или ином законном основании, а именно:

3.2.1. Недвижимое имущество:

а) здания (строения) (в том числе, но не ограничиваясь, жилые и нежилые строения, включая коттеджи, таунхаусы, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки и сооружения).

б) квартиры или отдельные комнаты;

в) нежилые помещения – отдельные части и помещения зданий, используемые для промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ;

г) общее имущество многоквартирного дома (мест общего пользования), не являющегося частями квартир (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме и обслуживающее более одной квартиры, элементы озеленения и благоустройства и т.д.);

д) элементы отделки, инженерное оборудование, инженерные сети зданий (строений), квартир или отдельных комнат;

Под элементами отделки понимается: внутренняя отделка, включая различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, кухня со встроенной техникой, антресоли, оборудование гардеробных, камины, печи, двери и окна;

Под инженерным оборудованием понимается: наружные и внутренние системы электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы), вентиляции и кондиционирования воздуха, мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки и т.д.) и т.п.;

е) элементы озеленения (ландшафтного дизайна): газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки и системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т.п.;

ж) земельные участки (исключительно по риску «непригодность земельных участков».

3.2.2. Движимое имущество:

а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;

б) аудио-, видео- и электронная техника; электробытовые приборы; музыкальные, измерительные и оптические приборы;

в) одежда и обувь;

г) предметы для отдыха и занятий спортом;

д) другое имущество, кроме указанного в п.3.3. настоящих Правил.

3.2.3. По особому соглашению сторон договора страхования может быть застраховано следующее движимое имущество:

а) изделия из драгоценных металлов и / или драгоценных камней;

б) культурные ценности.

3.3. На страхование не принимаются:

а) денежные знаки и банкноты в российской и иностранной валютах;

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) рукописи, планы, чертежи;

г) модели, макеты, образцы, формы;

д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

е) взрывчатые вещества;

ж) сельскохозяйственные животные;

з) продовольственные товары, спиртные напитки и табачные изделия;

и) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования). При перемещении имущества за пределы территории страхования, страховое покрытие¹ не распространяется на события, возникшие за пределами территории страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.4.1. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, по соглашению Сторон в договор страхования могут быть внесены соответствующие изменения. Если изменение территории страхования повлекло увеличение степени страхового риска Страховщик вправе применить последствия предусмотренные п.п. 7.8.1.-7.8.3. Правил.

3.5. Отдельные предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования, если это предусмотрено в договоре страхования.

3.6. По договору страхования, заключаемому в рамках настоящих Правил, страховая выплата определяется в размере расходов, необходимых по приведению имущества в состояние, предшествовавшее наступлению страхового случая, т.е. восстановительные расходы с учетом износа имущества, материалов подлежащих замене в связи с наступлением страхового случая;

3.6.1. Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения без учета износа имущества, материалов подлежащих замене в связи с наступлением страхового случая.

3.6.2. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение дополнительных расходов (неполученных доходов), поименованных в п.4.4. Правил, возникших вследствие страхового случая.

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).

4.3. В рамках настоящих Правил страховым случаем является гибель (утрата) либо повреждение застрахованного имущества, а также возникновение дополнительных расходов (неполучение доходов) Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением событий предусмотренных п.п. 4.3.1.1., 4.3.2.1., 4.3.3.1., 4.3.4.1., 4.3.5.1., 4.7. настоящих Правил, вследствие:

4.3.1. **Пожара**, а также воздействия на имущество возникших в результате пожара огня, продуктов горения (дыма и т.д.), высокой температуры, либо проведения действий по тушению пожара, в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения.

Под пожаром, подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. По данному риску Страхованием покрывается повреждение имущества огнем, в том числе возникшим вне территории страхования.

4.3.1.1. Не являются страховыми случаями при страховании от пожара:

¹ Совокупность страховых рисков, на случай наступления которых заключен договор страхования (Глоссарий страховых терминов, рекомендованный для использования Росстрахнадзором) .

а) события, возникшие в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром;

б) убытки от повреждения огнем, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, глажения, горячей обработки и т.д.).

4.3.2. Взрыва газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, предназначенных для хранения или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых целях.

Взрывом является мгновенное действие энергии, основанное на стремлении газов или паров к расширению.

4.3.2.1. Не являются страховыми случаями при страховании от взрыва:

а) взрыв незаконно хранимых Страхователем взрывчатых веществ;

б) взрыв, наступивший вследствие нарушения норм эксплуатации газа, используемого в бытовых целях;

4.3.3. Аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, в том числе происшедших вне территории страхования;

4.3.3.1. Не являются страховыми случаями при страховании от аварии события, возникшие в результате:

а) проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна и двери, отверстия, не предусмотренные проектом, через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в чердачные помещения, панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

б) замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;

в) нарушения или невыполнения Страхователем правил (норм) эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

г) засорения в трубах коммунальной канализационной сети.

4.3.4. Стихийных бедствий (природных явлений) - землетрясения, наводнения, селевые потоки, оползни, снежные заносы, извержения вулканов, обвалы, ураганы, бури, вихрь, удар молнии, смерч, извержения вулкана или действия природного подземного огня, лавины или камнепада.

4.3.4.1. Не является страховым случаем при страховании от стихийных бедствий (природных явлений):

а) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;

б) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопления, имеющих систематический (повторяющийся) характер.

4.3.5. Противоправных действий третьих лиц - хищения (кражи, грабежа, разбоя), вандализма, квалифицируемых по соответствующим статьям Уголовного кодекса Российской Федерации, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.

4.3.5.1. Не является страховым случаем при страховании от противоправных действий третьих лиц:

а) кража имущества без незаконного проникновения в помещение.

б) хищение (кража, грабеж, разбой), совершенное лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя (выполняющими работу по поручению Страхователя);

в) хищение (кража, грабеж, разбой), происшедшее при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

4.3.6. **Механического повреждения** в результате наезда транспортных средств, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования; падения столбов (в т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов.

4.4. По особому соглашению сторон договора страхования Страховщик может принять на страхование риск возникновения следующих убытков, обусловленных наступлением страховых случаев, указанных в п.4.3. настоящих Правил:

4.4.1. Утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества;

4.4.2. Судебные расходы по искам Страхователя к третьим лицам;

4.4.3. Расходы экспертов, привлекаемых Страхователем.

4.4.4. Расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества;

4.4.5. Расходы, обусловленные непригодностью земельного участка (при страховании зданий (строений), расположенных на таком участке) - захламлением (засорением), загрязнением застрахованного земельного участка, в том числе повреждением плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению.

На страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, убытки, возникшие в связи с повреждением или утратой (гибелью) имущества вследствие террористических актов страхованием не покрываются.

4.5.1. Страхование на случай гибели (утраты), повреждения имущества вследствие террористических актов осуществляется в соответствии со Специальными условиями (Приложение № 1 к Правилам).

4.6. Договор страхования может быть заключен как в отношении всех или нескольких названных в п.4.3. Правил страховых рисков, так и в отношении одного из них.

Страхование рисков, предусмотренных п.4.4. Правил, осуществляется исключительно в дополнение к полному перечню рисков предусмотренных п. 4.3. Правил.

4.7. Не являются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

а) самовозгорания, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

б) обвала строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;

в) кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц;

г) деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правовых и нормативных актов федеральных, региональных и муниципальных органов исполнительной власти по эксплуатации имущества;

д) перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате нарушения правил эксплуатации Страхователем систем отопления и водоснабжения;

е) возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;

ж) наличия конструктивных дефектов строения, в том числе дефектов материалов, проектирования и строительства

4.8. Не является страховым случаем повреждение (бой) оконных стекол, а также любых элементов из стекла использованных в интерьере (перегородки, двери и т.п.).

5. Страховая сумма. Франшиза.

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

5.2. При страховании имущества страховая сумма определяется по соглашению сторон, но не может превышать действительную стоимость имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

Действительная стоимость определяется:

а) для зданий (строений), квартир, комнат, таунхаусов, нежилых помещений – в размере стоимости их приобретения или стоимости строительных работ по возведению объекта аналогичного застрахованному в месте его нахождения и с учетом эксплуатационно-технического состояния имущества;

б) для общего имущества в многоквартирном доме – в размере стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, либо в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки и (или) инженерного оборудования, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;

в) в отношении элементов озеленения (ландшафтного дизайна) - исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения (посадочного материала) и работ по благоустройству.

г) для отделки и инженерного оборудования – в размере стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, либо в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;

д) для движимого имущества согласно п. 3.2.2. настоящих Правил – в размере среднерыночной стоимости приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование с учетом его состояния на момент заключения договора страхования;

е) для движимого имущества согласно п.3.2.3. Правил – в соответствии с оценкой эксперта, либо на основании договоров купли-продажи соответствующего имущества, цен аукционных торгов предметами соответствующего вида имущества на момент заключения договора;

ж) по риску «непригодности земельного участка» – в размере среднерыночной стоимости аналогичного земельного участка в данной местности.

5.3. При страховании риска «утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения» в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества (п.4.4.1. Правил) страховая сумма определяется по соглашению сторон, но не может превышать 10% от суммы дохода, который как можно ожидать получил бы Страхователь при сдаче в найм (аренду) жилого помещения за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

5.4. При страховании риска «возникновения судебных расходов и издержек» (п. 4.4.2. Правил) страховая сумма определяется по соглашению сторон в пределах 10 % страховой суммы по страхованию имущества.

5.5. При страховании риска «расходы экспертов, привлекаемых Страхователем» (п. 4.4.3. Правил) страховая сумма определяется по соглашению сторон в пределах 3 % страховой суммы по страхованию имущества.

5.6. При страховании риска «расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя)» в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества (п.4.4.4. Правил) страховая сумма определяется по соглашению сторон в пределах 10% от размера расходов которые как можно ожидать понесет Страхователь при найме жилого помещения, аналогичного утраченному, за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

5.7. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и/или страховому риску отдельно.

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

5.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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.

5.10. В договоре страхования стороны могут установить размер убытка, не возмещаемого Страховщиком при наступлении страхового случая – франшизу. Франшиза может быть условной и безусловной, при этом она устанавливается в абсолютном размере или процентном отношении от страховой суммы.

5.10.1. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности произвести выплату, если размер убытка не превышает размер франшизы. Если размер убытка превышает размер франшизы, то Страховщик возмещает убыток полностью.

5.10.2. При установлении безусловной франшизы, из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается сумма равная размеру франшизы.

5.10.3. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, презюмируется безусловная франшиза.

5.11. После выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая, указанная в договоре страховая сумма уменьшается на сумму произведенной Страховщиком страховой выплаты со дня выплаты.

5.11.1. Договор страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и произведенной страховой выплатой.

5.11.2. После восстановления имущества по соглашению Сторон первоначальная страховая сумма может быть восстановлена за дополнительную страховую премию.

Дополнительная страховая премия, в этом случае определяется по формуле:

$Д.п. = (C - Y) * T * m/n$, где

C - первоначальная страховая сумма по договору;

Y- страховая сумма после страховой выплаты (уменьшенная на сумму выплаты)

T - страховой тариф по договору страхования;

m - количество месяцев, оставшихся до окончания договора страхования;

n – срок действия договора страхования (в месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

5.11.3. При восстановлении страховой суммы после страховой выплаты Страховщик вправе применить соответствующий повышающий коэффициент.

5.11.4. При восстановлении страховой суммы имущество считается застрахованным на первоначальную страховую сумму со дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии.

6. Страховой тариф. Страховая премия.

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке, сроке и размере, установленные договором страхования.

6.2. Размер страховой премии определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф.

6.3. Страховой тариф по договору страхования определяется по соглашению сторон договора на основании базовых тарифов страховщика с учетом объекта страхования и характера страхового риска (повышающих или понижающих коэффициентов определяемых в зависимости от степени риска).

6.4. При страховании на срок менее 12 месяцев страховая премия уплачивается в следующих размерах:

Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
% от страховой премии за год	10	20	30	40	50	60	70	80	90	95	100

6.6. При страховании на срок более 12 месяцев страховая премия определяется по формуле:

страховая премия за год $\times n / 365(366, \text{ количество дней в году})$

где n - период страхования в днях.

6.7. Страховая премия оплачивается Страхователем единовременно, либо в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования.

6.8. В случае неоплаты Страхователем страховой премии либо первого страхового взноса при оплате премии в рассрочку в сроки, предусмотренные договором страхования, договор страхования считается несостоявшимся.

6.9. В случае просрочки оплаты очередного страхового взноса, договор страхования прекращается со дня следующего за днем, установленным как последний день оплаченного периода страхования.

7. Заключение, исполнение и прекращение договора страхования.

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления на страхование Страхователя, которое включает в себя перечень имущества, подлежащего страхованию.

Заявление подается по установленной Страховщиком форме (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Таковыми обстоятельствами являются все сведения, указанные в Заявления на страхование.

7.3. Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком с целью определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

7.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор вступает в силу:

7.4.1. при оплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса наличными денежными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем оплаты;

7.4.2. при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика.

7.5. В случае утраты договора (полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

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

7.6. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя). Страхователь обязан при этом доказать наличие у Выгодоприобретателя страхового интереса.

7.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору.

7.7.1. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

7.8. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в письменной форме сообщать Страховщику о ставших ему

известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно в Заявлении на страхование, а также о:

- переустройстве (перепланировке, переоборудовании), проведении строительных работ в застрахованном помещении;
- утрате ключей от застрахованного помещения;
- обнаружении неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения;
- сдачи застрахованного помещения в аренду (найм).
- оставление имущества без присмотра на срок свыше 2-х месяцев.

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

Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается по формуле:

$ДП = A - B$, где

$$A = \frac{(C * K) * Cc}{n} * m; \quad B = (П : n) * m$$

A – страховая премия за оставшийся период страхования увеличенная с учетом повышения степени страхового риска;

C – страховой тариф по договору;

K – повышающий коэффициент, зависящий от обстоятельства, в результате которого была увеличена степень страхового риска;

Cc – страховая сумма по договору;

n – срок действия договора страхования (в месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

m – количество месяцев, оставшихся до окончания договора страхования, при этом неполный месяц принимается за полный;

B – страховая премия за оставшийся период страхования;

П – страховая премия по договору.

7.8.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

7.8.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п.7.8. Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

7.9. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.9.1. Неуплаты очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере.

7.9.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме.

7.9.3. Смерти Страхователя физического лица.

7.9.4. Отказа правопреемника выступить стороной договора страхования, приняв на себя в установленном порядке права и обязанности Страхователя при переходе права собственности на имущество.

7.9.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев передачи договора страхования в составе страхового портфеля другому Страховщику.

7.9.6. Гибели (утраты) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.9.7. По соглашению сторон.

7.10. Действие договора страхования прекращается в 00 часов дня, следующего за днем фактического наступления обстоятельств, перечисленных в п.7.9. Правил, за исключением п. 7.9.1. Правил.

В этом случае действие договора страхования прекращается после уведомления Страхователя о прекращении договора страхования. Обязанность по уведомлению Страхователя считается исполненной по истечении пяти дней после отправления по адресу Страхователя, указанному в договоре (полисе) страхования, соответствующего сообщения.

7.11. При досрочном прекращении договора страхования в связи с прекращением существования страхового риска (в частности, в связи с гибелью объекта страхования в результате случая, не являющегося страховым) Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.12. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8. Права и обязанности сторон договора страхования.

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. Выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил.

8.1.2. Произвести страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

8.1.3. Не разглашать сведения о субъектах страхования и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик имеет право:

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

8.2.2. Принимать меры, необходимые для уменьшения размера ущерба.

8.2.3. Выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах страхового случая.

8.2.4. Отсрочить выплату страхового возмещения если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело, идет судебное разбирательство.

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.3.1. Своевременно оплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

8.3.2. При заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления запрашиваемых Страховщиком в Заявлении на страхование.

8.3.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора.

8.3.4. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми компаниями в отношении объекта страхования.

8.3.5. Заботиться о сохранности застрахованного имущества так, как будто оно не застраховано, и предпринимать все разумные и целесообразные меры по его сохранению и спасению.

8.3.6. В случае гибели застрахованного имущества в целях получения полной страховой суммы оформить передачу остатков имущества в собственность Страховщика за счет собственных средств.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

8.4.2. Заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия.

8.4.3. Отказаться от договора страхования в любое время.

8.4.4. Получать информацию о Страховщике.

8.5. Все заявления и извещения, предусмотренные условиями договора страхования, должны быть совершены в письменной форме.

9. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая.

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

9.1.1. В течение 24-х часов с момента наступления страхового случая заявить об этом в компетентные органы (Государственную противопожарную службу, эксплуатирующую организацию, аварийные службы, органы полиции, Федеральную гидрометеорологическую службу и т.д.); Страховщику в целях получения указаний по принятию мер к уменьшению убытков.

9.1.2. Не позднее 5 (пяти) дней со дня, когда он узнал о страховом случае, известить об этом в письменной форме Страховщика.

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

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются 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.

9.1.4. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, не проводить никаких работ по ремонту до осмотра имущества Страховщиком кроме случаев, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или необходимостью выполнения указаний компетентных органов.

9.1.5. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр поврежденного имущества.

9.2. Страховщик имеет право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю необходимые указания, однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.3. Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие факт, обстоятельства наступления страхового случая и размер убытков от его наступления.

9.4. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в течение тридцати дней с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех

документов подтверждающих факт страхового случая, его обстоятельства и размер убытков от его наступления.

9.5. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело, идет судебное разбирательство - до окончания расследования (приостановления уголовного дела), вступления в законную силу решения суда соответственно.

10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты.

10.1. Страховая выплата (страховое возмещение) осуществляется Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования, после установления Страховщиком факта и обстоятельств его наступления, а также размера убытков (ущерба).

10.2. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, страховых сумм и документов, подтверждающих размер ущерба.

10.3. Для получения страховой выплаты Страхователь предоставляет Страховщику следующие документы:

10.3.1. Заявление на выплату страхового возмещения;

10.3.2. Перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;

10.3.3. Документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, в частности;

- в случае пожара: копию акта о пожаре из противопожарной службы, МЧС, копию постановления о возбуждении дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- в случае взрыва бытового газа: справку соответствующего органа аварийной службы и/или акт госгортехнадзора, МЧС, и т.п.;

- в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений: справку из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.);

- в случае стихийных бедствий (природных явлений): справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

- в случае противоправных действий третьих лиц: копию постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на статьи Уголовного кодекса, Уголовно-процессуального кодекса РФ, копию постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;

- в случае падения летательных объектов, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданной компетентными органами об административном правонарушении, постановление о возбуждении уголовного дела либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – документы ДЭЗов, Управляющих компаний, ТСЖ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

10.3.5. Документы, подтверждающие стоимость поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции);

10.3.6. Документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если возмещение таких расходов предусмотрено условиями договора страхования;

10.3.7. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.3.8. Правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) либо документы подтверждающие право пользования (владения) застрахованным имуществом, в частности:

1) Для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости – Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;

2) Для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;

- ордер на квартиру;

- выписку из домовой книги, финансово-лицевой счет с указанием ответственного квартиросъемщика;

- справку ЖСК о выплате пая;

- оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;

3) Для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

- Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;

- Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию;

- разрешение на строительство – для вновь возведенных строений;

4) Для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях;

- книжка садовода, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, с указанием отсутствия задолженности по уплате членских взносов;

5) Для строений в сельской местности, которые не были инвентаризованы:

- выписка из похозяйственной книги;

Выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;

6) Для арендованных строений или квартир:

- договор аренды (найма) строений или квартир.

Страховщик вправе запросит у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов о праве на землю:

- Государственный акт на право пожизненного наследуемого владения;

- Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей;

- Свидетельство о государственной регистрации права на землю с правом застройки (строительства)

- договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство.

10.3.9. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в настоящем пункте Правил, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные

документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта, причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.4. В случае возникновения споров между сторонами о факте страхового случая и размере убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведение экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик несет расходы по проведению экспертизы, в доле соответствующей соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

10.5. Страховое возмещение выплачивается:

10.5.1. При полной гибели имущества – в случае передачи остатков имущества Страховщику в размере страховой суммы. В случае оставления остатков имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) в размере страховой суммы за вычетом стоимости годных остатков, но не выше действительной стоимости имущества;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

10.5.2. При утрате имущества – в размере страховой суммы.

10.5.3. При частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, если договором страхования не предусмотрен иной порядок возмещения.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают его действительную стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая;

10.5.4. При наступлении страхового случая по риску «непригодность земельного участка» - расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также иные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению в пределах страховой суммы

При наступлении страхового случая по риску «непригодность земельного участка» Страховщик не возмещает ущерб, вызванный естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.

10.5.5. При наступлении страхового случая по риску «утрата поступлений арендной платы, доход от найма жилого помещения» в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества (п.4.4.1. Правил) страховая выплата определяется в размере утраченного дохода, который как можно ожидать, получил бы Страхователь при сдаче в найм (аренду) утраченного жилого помещения за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

10.5.6. При наступлении страхового случая по риску «судебные расходы» (п. 4.4.2. Правил) страховая выплата определяется в размере понесенных расходов, в пределах соответствующей страховой суммы установленной договором страхования.

10.5.7. При наступлении страхового случая по риску «расходы экспертов, привлекаемых Страхователем» (п. 4.4.3. Правил), страховая выплата определяется в размере понесенных расходов, в пределах соответствующей страховой суммы установленной договором страхования.

10.5.8. При наступлении страхового случая по риску «расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества» (п.4.4.4. Правил) страховая выплата определяется в размере утраченного дохода, который как можно ожидать получил бы Страхователь

(Выгодоприобретатель) за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

10.6. Восстановительные расходы включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.6.1. Восстановительные расходы не включают в себя:

- а) дополнительные расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- в) иные расходы, произведенные сверх необходимых;
- г) убытки вызванные утратой товарной стоимости имущества.

10.7. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения без учета износа.

10.8. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

10.8.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.8.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если выплата уже произведена, Страхователь обязан возвратить Страховщику излишне выплаченную сумму.

10.9. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытков от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.10. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.11. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, на суммы, которые в итоге превышают его страховую стоимость (двойное страхование), Страховщик несет ответственность в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по Договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным в отношении данного объекта.

11. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и отказа в выплате

11.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- г) умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

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

11.4. В случаях, когда Страхователь отказался от права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

11.5. Если не исполнение либо ненадлежащее исполнение Страхователем обязательств, предусмотренных Правилами, повлекло для Страховщика невозможность установления факта страхового случая и/или размера убытков от его наступления, Страховщик имеет право отказать в выплате.

11.6. Не предоставление Страховщику документов, выданных компетентными органами, подтверждающих факт наступления страхового случая, является основанием не признания заявленного Страхователем события страховым случаем, а соответственно основанием отказа в выплате.

11.7. Страховщик имеет право отказать в выплате, если будет установлено что имело место сообщение Страхователем Страховщику недостоверных сведений об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.8. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения (обеспечения) в случаях:

11.8.1. Несвоевременного извещения Страхователем о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

11.8.2. Возмещения Страхователю ущерба лицом, виновным в его причинении.

11.9. Решение об отказе в выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 15 (Пятнадцати) дней с момента предоставления документов необходимых для выплаты страхового возмещения.

12. Порядок разрешения споров.

12.1. Споры по договорам страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия в судебном порядке .

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

Специальные условия страхования от террористического акта

1. Под "Террористическим актом" в рамках Правил понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

2. Страховым случаем при страховании от террористического акта является гибель (утрата), повреждение имущества в результате террористического акта квалифицируемого компетентными органами по соответствующей статье (ст. 205 "Террористический акт") Уголовного кодекса Российской Федерации.

3. При страховании от террористического акта не является страховым случаем гибель (утрата) повреждение имущества прямо или косвенно вызванный следующими событиями:

а) ядерным взрывом, ядерной реакцией, радиоактивным излучением или радиоактивным загрязнением, произошедшим по любой причине;

б) война, враждебные акты или военизированные операции (независимо от факта объявления войны); или гражданская война; восстание; гражданские волнения, принимающие размеры или характер народного восстания; военное восстание; мятеж; бунт; революция; военный переворот или узурпация власти;

в) атакой на электронные системы, включая, но не ограничиваясь действиями хакеров, хищением данных или внедрением вредоносных программ (компьютерного вируса) любого вида;

г) любой ущерб возникший в результате любого иного последующего события;

д) ущерб или увеличенные расходы вследствие угрозы совершения или заведомо ложного сообщения об акте терроризма, при отсутствии физического ущерба из-за Террористического акта;

е) прямо или косвенно вызванные любым действием по предотвращению, подавлению, «взятию ситуации под контроль» Террористического акта, осуществлению актов возмездия, принятия ответных мер в связи с Террористическим актом.

4. Ущерб вследствие Террористического акта возмещается в пределах установленных страховых сумм по соответствующим предметам застрахованного имущества (лимитов ответственности).

5. Во всех остальных случаях к страхованию от риска терроризма применяются условия Правил страхования и Договора страхования.

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в % к страховой сумме)

Страховые риски	Недвижимое имущество					Движимое имущество		
	Здания, строения	квартиры или отдельные комнаты	нежилые помещения; общее имущество многокв-го дома	элементы отделки и инженерное оборудование	элементы озеленения (ландшафтн ого дизайна)	Движимое имущество согласно п. 3.2.2. настоящих Правил	Изделия из драгоценных металлов и/или драгоценных камней	Культурные ценности
1. Пожар	0,015	0,025	0,015	0,035	0,015	0,025	0,003	0,015
2. Взрыв газа	0,002	0,002	0,002	0,001	0,002	0,001	0,001	0,002
3. Авария	0,005	0,01	0,005	0,015	0,001	0,013	0,001	0,008
4. Стихийные бедствия (природные явления)	0,007	0,005	0,005	0,009	0,007	0,004	0,002	0,001
5. Противоправные действия третьих лиц	0,004	0,006	0,015	0,004	0,005	0,03	0,25	0,2
6. Механические повреждения	0,003	0,002	0,003	0,001	0,007	0,002	0,001	0,025
7. Террористические акты	0,005	0,006	0,005	0,002	0,005	0,002	0,001	0,002
8. Дополнительные расходы:								
8.1. Утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения	0,018	0,02	0,018	-	-	-	-	-
8.2. Судебные расходы	0,009	0,01	0,01	0,005	0,001	0,014	0,03	0,007
8.3. Расходы экспертов, привлекаемых Страхователем	0,011	0,012	0,007	0,008	0,007	0,015	0,005	0,01
8.4. Расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя)	0,018	0,02	-	-	-	-	-	-
8.5. непригодность земельного участка	0,003	-	-	-	-	-	-	-

Тарифы рассчитаны для срока страхования один год.

КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

Факторы риска, в зависимости от вида имущества		Коэффициент
1. Предметы домашнего обихода и домашней обстановки		0.2 - 1.1
2. Сложная ауди-, видео- и электронная техника, бытовая электротехника		1.2 - 2.5
3. Предметы потребления для использования в личном хозяйстве		0.25 - 1.1
4. Элементы отделки и оборудования квартиры		0.50 - 3.50
5. Выплата страхового возмещения без учета износа имущества		1.4
Факторы риска, в зависимости от иных обстоятельств влияющих на степень страхового риска		Коэффициент
1.1. При страховании от пожара:		
- наличие межэтажных деревянных перекрытий/элементов конструкций		1.1-1.3
- каменные строения и приравненные к ним строения из кирпича, бетонных панелей и т.п.		1.00 - 1.25
- прочие строения (щитовые, деревянные, каркасно-засыпные и т.п.)		1.25 – 1.50
- износ свыше 60%		1.50 – 4.95
- наличие в здании системы автоматического водяного, пенного, газового пожаротушения		0.75 – 0.95
1.2. При страховании от стихийных бедствий (природных явлений):		
- местоположение здания в сейсмическом районе		1.10 - 2.95
- местоположение в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов (искусственных и естественных)		1.05 - 1.25
- срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта)		0.50 – 1.50
1.3. При страховании от Механического повреждения:		
- расположение здания вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок		1.30-1.80
- в непосредственной близости от транспортных магистралей		1.50 – 4.95
1.4. При страховании противоправных действий третьих лиц		
- отсутствие кодовых замков и домофонов		1.05 - 1.15
- наличие консьержа		0.90 – 0.95
- наличие металлической входной двери/иного блокировочного элемента.		0.95-0.98
1.5. Сдача квартиры (дома, строения, нежилого помещения) в аренду (найм)		1.2
1.6. Наличие в квартире сауны или бани		1.2
1.7. Состояние отопительных, газовых и иных коммуникаций		0.95-1.25
2. Франшиза безусловная	1%	0,95
	2%	0,93
	5%	0,91
	8%	0,88
	10%	0,85
	15%	0,8
	20%	0,7
3. Франшиза условная	1%	0,98

	2%	0,97
	5%	0,95
	8%	0,93
	10%	0,9
	15%	0,87
	20%	0,83
4. История страхования (убыточное/безубыточное)	Наличие убытков	1.1-1.5
	Договор заключается впервые	1.0
	Безубыточное страхование	0.8 – 0.95
5. Восстановление страховой суммы после выплаты		1,1-1,4

ПОЛИС № _____

ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ» (далее - Страховщик) на основании лицензии № _____ от _____ г.
В соответствии с Правилами страхования имущества граждан от огня и других опасностей,
утвержденных _____ 2011 года (далее – Правила страхования), заключил
настоящий договор (полис) страхования имущества граждан

1. Страхователь	- Ф.И.О.: - место жительства:
2. Объект страхования	имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.
3. Предмет страхования	3.1. Застрахованное имущество: _____ _____ _____ 3.2. местонахождение (адрес): _____
4. Страховой случай	Гибель (утрата) либо повреждение застрахованного имущества, а также возникновение дополнительных расходов (неполучение доходов), за исключением событий предусмотренных п.п.4.3.1.1., 4.3.2.1., 4.3.3.1., 4.3.4.1., 4.3.5.1., 4.7. Правилами страхования, вследствие: 1. Пожара в соответствии с п. 4.3.1. Правил страхования; 2. Взрыва в соответствии с п. 4.3.2. Правил страхования. 3. Аварии в соответствии с п. 4.3.3. Правил страхования. 4. Стихийных бедствий (природных явлений) - в соответствии с п. 4.3.4. Правил страхования. 5. Противоправных действий третьих лиц в соответствии с п. 4.3.5. Правил страхования. 6. Механического повреждения в соответствии с п. 4.3.6. Правил страхования. 7. Возникновение следующих убытков, явившихся следствием наступления страховых случаев, указанных в п.п. 1-6 настоящего раздела: 7.1. Утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества в соответствии с п. 4.4.1. Правил страхования; 7.2. Судебные расходы в соответствии с п. 4.4.2. Правил страхования; 7.3. Расходы экспертов, привлекаемых Страхователем в соответствии с п. 4.4.3. Правил страхования; 7.4. Расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества в соответствии с п. 4.4.4. Правил страхования.

	7.5. Расходы, обусловленные непригодностью земельного участка при страховании зданий (строений) расположенных на этом участке в соответствии с п.4.4.5. Правил.		
5. Страховая сумма	Домашнее имущество	Квартира (комната)	Строение
6. Страховой тариф	6.1. Домашнее имущество:	6.2. Квартира (комната):	6.3. Строение:
7. Страховая премия	_____ рублей. Порядок уплаты: единовременно / в рассрочку Сроки уплаты и размер страховых взносов при рассрочке оплаты: 1-й взнос: _____ руб. в срок до _____ г. 2-й взнос: _____ руб. в срок до _____ г. либо в течение трех последующих наступлению страхового случая дней (какая из дат наступит ранее) 3-й взнос: _____ руб. в срок до _____ г. либо в течение трех последующих наступлению страхового случая дней (какая из дат наступит ранее)		
8. Срок страхования	с «___» _____ г. по «___» _____ г.		
9. Изменение и прекращение договора	в соответствии с условиями, изложенными в Правилах страхования		
10. Особые условия	_____		
11. Территория страхования (для движимого имущества)	_____		
12. Приложения	1. Заявление о страховании от «___» _____ г. 2. Перечень имущества.		
13. Страховщик	- адрес: - банковские реквизиты:		
14. Выгодоприобретатель	- Ф.И.О.: - место жительства:		
15. Дата	«___» _____ г.		
		С Правилами страхования ознакомлен, согласен на руки получил.	
От Страховщика:		Страхователь:	
	(подпись)	(подпись)	
МП			

В ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Страхователь

1.1. Ф.И.О.: _____

1.2. Паспорт: серия _____ № _____ выдан (кем, когда) _____

1.3. Место жительства, телефон: _____

2. Выгодоприобретатель

Фамилия, имя, отчество: _____

Место жительства, телефон: _____

3. Предмет страхования

3.1. Домашнее имущество: _____ да нет

Адрес местонахождения имущества: _____

3.2. Квартира (комната): да нет

Местонахождение имущества: _____

Год постройки / капитального ремонта: _____ Этаж: _____

Площадь (кв.м): _____ Количество комнат: _____

Материал стен: бетон кирпич дерево иное: _____

Материал межэтажных перекрытий: бетон дерево иное: _____

Материал кровли (для последнего этажа): металл шифер черепица иное: _____

Входная дверь: металл дерево

Расположение недвижимого имущества:

- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов _____ да нет

- в районе с повышенной криминогенной обстановкой _____ да нет

- в сейсмическом районе _____ да нет

- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок _____ да нет

- в непосредственной близости от транспортных магистралей _____ да нет

Безопасность: отсутствие кодовых замков и домофонов _____ наличие консьержа _____

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _____ лет

Состояние отопительных, газовых и иных коммуникаций:

Хорошее _____ удовлетворительное _____ неудовлетворительное _____

да нет

да нет

да нет

3.3. Здания (строения): да нет

Местонахождение имущества: _____

Характеристика имущества:

Год постройки / капитального ремонта: _____ Этажность: _____

Площадь (кв.м): _____, в том числе:

веранда _____ 1 этаж _____ 2 этаж _____ иное _____

Материал стен: бетон кирпич дерево иное: _____

Материал межэтажных перекрытий: бетон дерево иное: _____

Материал кровли: металл шифер черепица иное: _____

Входная дверь: металл дерево

Отопление: печь камин инженерное оборудование (указать тип) _____

Расположение недвижимого имущества:

- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов да нет

- в районе с повышенной криминогенной обстановкой да нет

- в сейсмическом районе да нет

- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок да нет

- в непосредственной близости от транспортных магистралей да нет

Безопасность: отсутствие кодовых замков и домофонов наличие консьержа

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _ лет

Состояние отопительных, газовых и иных коммуникаций:

Хорошее удовлетворительное неудовлетворительное

да нет

да нет

да нет

4. Страховые риски

4.1. Гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.1.1. Пожара да нет

4.1.2. Взрыва да нет

4.1.3. Аварии да нет

4.1.4. Стихийных бедствий (природных явлений) да нет

4.1.5. Противоправных действий третьих лиц да нет

4.1.6. Механических повреждений да нет

4.1.7. Террористических актов да нет

4.1.8. Дополнительные расходы:

4.1.8.1. Утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения да нет

4.1.8.2. Судебные расходы да нет

4.1.8.3. Расходы экспертов, привлекаемых Страхователем да нет

4.1.8.4. Расходы по найму жилого помещения для проживания да нет

4.1.8.5. Непригодность земельных участков да нет

5. Действительная стоимость

5.1. Домашнее имущество: _____

5.2. Квартира (комната): _____

5.3. Строение: _____

6. Порядок уплаты страховой премии (взносов)

единовременно

в рассрочку _____

(порядок оплаты)

7. Период страхования

8. Дополнительные условия и оговорки

Все сведения, изложенные в настоящем Заявлении, являются достоверными.

Мне разъяснено, что при заключении договора страхования я обязан сообщить страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются обстоятельства изложенные в настоящем Заявлении.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что я сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем Заявлении страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Мне разъяснено, что в период действия договора страхования я обязан незамедлительно сообщать страховщику о изменениях в обстоятельствах, изложенных в настоящем Заявлении.

Настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц с целью исполнения договора страхования. Я несу ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей, на обработку их персональных данных.

Настоящее Заявление и Перечень имущества, подлежащего страхованию являются неотъемлемой частью договора страхования.

Дата Заявления: «___» _____ г.

Страхователь: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

В ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ**

Заявитель: _____

Категория Заявителя (Страхователь, Выгодоприобретатель): _____

Страховой случай и обстоятельства его наступления: _____

Дата наступления страхового случая: _____

Предполагаемый размер убытков: _____

Документы, подтверждающие страховой случай и размер причиненного ущерба: _____

Форма выплаты (наличными деньгами / безналичным перечислением): _____

Дата Заявления: «___» _____ г.

Заявитель: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

В ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ДОСРОЧНОМ ПРЕКРАЩЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
ОТ «___» _____ 20__ Г.**

Прошу досрочно прекратить действие полиса (договора) страхования № _____ от
«___» _____ 20__ г.

1. Страхователь: _____

2. Причина прекращения:

2.1. существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой
случай да нет

2.2. по инициативе Страхователя да нет

2.3. иное _____

3. Наличие страховых выплат или заявлений о страховом случае (указать сумму полученных
страховых выплат и / или дату заявлений о страховом случае): _____

От Страхователя: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
МП

ДОГОВОР N _____
страхования имущества граждан от огня и других опасностей

г. _____ " ____ " _____ 201__ г.

Закрытое страховое акционерное общество «Лексгарант» (далее – Страховщик), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее – Страхователь), с другой стороны, в соответствии с Правилами страхования имущества граждан от огня и других опасностей от «___» _____ 201_ г. (далее – Правила), заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, а также с дополнительными расходами (неполученными доходами), обусловленными наступлением страхового случая.

2. Предмет Договора

2.1. Согласно условиям Договора Страхователь обязуется уплатить страховую премию (страховые взносы) в установленные Договором сроки и размере, а Страховщик за обусловленную Договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить (произвести страховую выплату) Страхователю или иному лицу - (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

2.2. По Договору страхуется следующее имущества (далее по тексту – «застрахованное имущество»):

2.1.1. _____;

2.1.2. _____;

2.1.3. _____.

2.3. Местонахождение (адрес) застрахованного имущества - _____.

2.4. Территория страхования (для движимого имущества) _____.

3. Страховой случай

3.1. В рамках настоящего Договора страховым случаем является гибель (утрата) либо повреждение застрахованного имущества, а также возникновение дополнительных расходов (неполучение доходов) Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением событий предусмотренных п.п. 4.3.1.1., 4.3.2.1., 4.3.3.1., 4.3.4.1., 4.3.5.1., 4.7. Правил, произошедших вследствие:

3.1.1. Пожара - в соответствии с п. 4.3.1. Правил.

3.1.2. Взрыва – в соответствии с п. 4.3.2. Правил.

3.1.3. Аварии – в соответствии с п. 4.3.3. Правил.

3.1.4. Стихийных бедствий (природных явлений) – в соответствии с п. 4.3.4 Правил.

3.1.5. Противоправных действий третьих лиц - в соответствии с п. 4.3.5. Правил.

3.1.6. Механического повреждения - в соответствии с п. 4.3.6. Правил.

3.2. Согласно условиям Договора на страхование также принимается риск возникновения следующих убытков, обусловленных наступлением страховых случаев, указанных в п.п. 3.1.1. – 3.1.6. настоящего Договора;

3.2.1. Утрата поступлений арендной платы, дохода от найма жилого помещения в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества в соответствии с условиями п. 4.4.1. Правил;

3.2.2. Возникновение судебных расходов в соответствии с п. 4.4.2. Правил;

3.2.3. Расходы экспертов, привлекаемых Страхователем – в соответствии с п. 4.4.3. Правил;

3.2.4. Расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества - в соответствии с п. 4.4.4. Правил.

3.2.5. В соответствии с условиями Договора страховым случаем _____
(является /не является)

гибель (утрата), повреждение указанного в Договоре имущества вследствие террористических актов (Приложение № 1 к Правилам).

4. Страховая сумма

4.1. Договором устанавливаются следующие страховые суммы:

4.1.1. Домашнее имущество - _____ руб.;

4.1.2. Квартира (комната) - _____ руб.;

5. Страховой тариф

5.1. Договором устанавливаются следующие страховые тарифы, взимаемые с единицы страховых сумм, указанных в разделе 4 Договора:

5.1.1. Домашнее имущество - _____ %.;

5.1.2. Квартира (комната) - _____ %;

6. Страховая премия

6.1. Страховая премия по Договору составляет - _____ руб., в т.ч. _____ руб. по домашнему имуществу; _____ руб. по квартире (комнате).

6.2. Страховая премия уплачивается Страхователем _____ в рассрочку
(единовременно/в рассрочку)

6.3. Договором страхования устанавливаются следующие сроки оплаты и размер страховых взносов при рассрочке оплаты страховой премии:

1-й взнос в размере _____ руб. в срок до _____ г.;

2-й взнос в размере _____ руб. в срок до _____ г., либо в течение трех последующих наступлению страхового случая дней (в зависимости от того, какая из дат наступит ранее);

3-й взнос в размере _____ руб. в срок до _____ г., либо в течение трех последующих наступлению страхового случая дней (в зависимости от того, какая из дат наступит ранее).

6.4. В случае неоплаты Страхователем страховой премии (либо первого страхового взноса при оплате премии в рассрочку) в сроки, предусмотренные Договором, Договор считается несостоявшимся.

6.5. В случае просрочки оплаты очередного страхового взноса, Договор прекращается со дня следующего за днем, установленным как последний день оплаченного периода страхования.

7. Франшиза

7.1. Договором страхования устанавливается _____ франшиза в размере ____ % от страховой суммы.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. Ознакомить Страхователя с условиями Правил;

8.1.2. Произвести страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные Договором и Правилами;

8.1.3. Не разглашать сведения о субъектах страхования и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. Потребовать признания Договора, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

8.2.2. Выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах страхового случая;

8.2.3. Отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело, идет судебное разбирательство - до окончания расследования (приостановления уголовного дела), вступления в законную силу решения суда соответственно.

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.3.1. Своевременно оплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренные разделом 6 Договора;

8.3.2. При заключении Договора сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления запрашиваемых Страховщиком в Заявлении на страхование.

8.3.3. В период действия Договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора в соответствии с п. 7.8. Правил

8.3.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми компаниями в отношении застрахованного имущества.

8.3.5. Заботиться о сохранности застрахованного имущества так, как будто оно не застраховано, и предпринимать все разумные и целесообразные меры по его сохранению и спасению, при наступлении страхового случая.

8.3.6. В случае гибели застрахованного имущества в целях получения полной страховой суммы оформить передачу остатков имущества в собственность Страховщика за счет собственных средств;

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. Ознакомиться с условиями Правил;

8.4.2. Отказаться от Договора в любое время;

8.4.4. Получать информацию о Страховщике.

8.5. Все заявления и извещения, предусмотренные условиями Договора, должны быть совершены в письменной форме.

9. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

9.1.1. В течение 24-х часов с момента наступления страхового случая заявить об этом в компетентные органы (Государственную противопожарную службу, эксплуатирующую организацию, аварийные службы, органы полиции, Федеральную гидрометеорологическую службу и т.д.); Страховщику в целях получения указаний по принятию мер к уменьшению убытков;

9.1.2. Не позднее 5 (пяти) дней со дня, когда он узнал о страховом случае, известить об этом в письменной форме Страховщика;

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

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются согласно условиям п. 9.1.3. Правил.

9.1.4. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, не проводить никаких работ по ремонту до осмотра имущества Страховщиком кроме случаев, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или необходимостью выполнения указаний компетентных органов;

9.1.5. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр поврежденного имущества;

9.2. Страховщик имеет право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю необходимые указания, однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.3. Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие факт, обстоятельства наступления страхового случая и размер убытков от его наступления в соответствии с условиями Правил.

9.4. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в порядке предусмотренном Правилами.

9.5. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту наступления страхового случая возбуждено уголовное дело, идет судебное разбирательство - до окончания расследования (приостановления уголовного дела), вступления в законную силу решения суда соответственно.

10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты.

10.1. Страховая выплата (страховое возмещение) осуществляется Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования, после установления Страховщиком факта и обстоятельств его наступления, а также размера убытков (ущерба).

10.2. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, страховых сумм и документов, подтверждающих размер ущерба.

10.3. В зависимости от характера произошедшего события, для получения страховой выплаты Страховщику предоставляются документы, предусмотренные п. 10.2.1. – 10.2.9. Правил.

10.4. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в п.10.3. Договора, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта, причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.5. В случае возникновения споров между сторонами о факте страхового случая и размере убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведение экспертизы.

10.5.1. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик несет расходы по проведению экспертизы, в

доле соответствующей соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

10.5.2. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

10.6. Страховое возмещение выплачивается:

10.6.1. При полной гибели имущества – в случае передачи остатков имущества Страховщику в размере страховой суммы. В случае оставления остатков имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) в размере страховой суммы за вычетом стоимости годных остатков, но не выше действительной стоимости имущества;

10.6.2. При утрате имущества – в размере страховой суммы.

10.6.3. При частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, рассчитанных согласно условиям п. 10.7. и п. 10.8. Договора.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают его действительную стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая;

10.6.4. При наступлении страхового случая по риску «утрата поступлений арендной платы», «дохода от найма жилого помещения» в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества (п.4.4.1. Правил) страховая выплата определяется в размере утраченного дохода, который как можно ожидать, получил бы Страхователь при сдаче в найм (аренду) утраченного жилого помещения за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

10.6.5. При наступлении страхового случая по риску «судебные расходы» (п. 4.4.2. Правил) страховая выплата определяется в размере понесенных расходов, в пределах соответствующей страховой суммы установленной договором страхования.

10.6.6. При наступлении страхового случая по риску «расходы экспертов, привлекаемых Страхователем» (п. 4.4.3. Правил), страховая выплата определяется в размере понесенных расходов, в пределах соответствующей страховой суммы установленной договором страхования.

10.6.8. При наступлении страхового случая по риску «расходы по найму жилого помещения для проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества» (п.4.4.4. Правил) страховая выплата определяется в размере утраченного дохода, который как можно ожидать получил бы Страхователь (Выгодоприобретатель) за период с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов в соответствии с п. 9.3. Правил до выплаты страхового возмещения.

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;
б) расходы на оплату работ по ремонту;
в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

а) дополнительные расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) иные расходы, произведенные сверх необходимых;

г) утрату товарной стоимости.

10.8. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей.

10.9. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в течение 30 (тридцати) дней с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех документов подтверждающих факт страхового случая, его обстоятельства и размер убытков от его наступления.

10.9.1. Обязательства Страховщика считаются выполненными с момента списания суммы страхового возмещения со счета Страховщика.

10.10. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если выплата уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику излишне выплаченную сумму.

10.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытков от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.12. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Договору полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.13. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, на суммы, которые в итоге превышают его страховую стоимость (двойное страхование), Страховщик несет ответственность в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по Договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным в отношении данного объекта.

11. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения и отказа в выплате

11.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

11.2. Страховщик _____ от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие террористического акта.
(освобождается/не освобождается)

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

11.4. Если не исполнение, либо ненадлежащее исполнение Страхователем обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Правилами, повлекло для Страховщика

невозможность установления факта страхового случая и/или размера убытков от его наступления, Страховщик имеет право отказать в выплате.

11.5. Не предоставление Страховщику документов, выданных компетентными органами, подтверждающих факт наступления страхового случая, является основанием не признания заявленного Страхователем события страховым случаем, а соответственно основанием отказа в выплате.

11.6. Если Страхователь или кто-либо из членов его семьи совершит или допустит действия, которые привели к наступлению события, имеющего признаки страхового случая, или введет Страховщика или его представителей в заблуждение при установлении факта наступления страхового случая или размера убытков, Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате.

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

11.8. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если случай признан не страховым в соответствии с условиями раздела 4 Правил.

11.9. Решение об отказе в выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 15 (Пятнадцати) дней с момента предоставления документов необходимых для выплаты страхового возмещения.

12. Порядок разрешения споров.

12.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров на основании условий Договора и положений Правил.

12.2. В случае недостижения согласия – в судебном порядке.

12.3. При возникновении разногласий или спорных вопросов, условия Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям Правил.

12.4. Иск по требованиям, вытекающим из Договора, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

12.5. Все иные, не оговоренные настоящим Договором условия регулируются положениями Правил и законодательством Российской Федерации.

Приложение:

1. Заявление на страхование от «___» _____ г.;

2. Перечень имущества

3. Правила страхования имущества граждан от огня и других опасностей от «___» _____ г.

	С Правилами страхования ознакомлен, согласен на руки получил.
От Страховщика:	Страхователь:
(подпись)	(подпись)
МП	