

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ПАРИ»

УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 31.05.2016 г. № 43
Генеральный директор
АО «СК «ПАРИ»

_____ А.М. Кудряков

ПРАВИЛА
добровольного страхования строений, принадлежащих гражданам

Москва, 2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	3
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	3
4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ	4
5. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	4
6. СТРАХОВАЯ СУММА	5
7. ФРАНШИЗА	6
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)	6
9. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ	7
10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	9
11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	9
12. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	10
13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ	10
14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ	10
15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ	11
16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА	12
17. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ	13
18. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	15
19. СУБРОГАЦИЯ	16
20. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования строений, принадлежащих физическим лицам.

1.2. По договору имущественного страхования одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), возместить другой стороне (Страхователю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых Страхователями страховых премий (страховых взносов).

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщиком признается юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, зарегистрированное в установленном законодательством порядке, имеющее лицензию на право проведения настоящего вида страхования и заключившее договор страхования со Страхователем.

2.2. Страховщик может осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

Страховые агенты - физические или юридические лица, действующие от имени Страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений Страхователя либо Страховщика.

2.3. Страхователем признается юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее договор страхования строений своих работников в пользу последних (Застрахованных) или дееспособное физическое лицо, заключившие со Страховщиком договор страхования на условиях настоящих Правил.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (строениями), принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также по договорам найма, аренды, проката, если это имущество не застраховано его собственником, вследствие его повреждения или уничтожения.

3.2. На страхование принимаются принадлежащие Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство, дачные, жилые, хозяйственные строения, в том числе строения в стадии незавершенного строительства, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи.

3.3. Застраховано может быть как все имущество Страхователя, так и определенная его часть.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат:

3.4.1. Домашнее имущество, квартиры;

3.4.2. Имущество, находящееся в месте страхования, не принадлежащее Страхователю и не полученное им в результате договорных отношений;

3.4.3. Наличные деньги, ценные бумаги, рукописи, схемы, чертежи, деловая документация, носители информации компьютерных и иных систем, образцы, модели, драгоценные металлы в

слитках и драгоценные камни, коллекции и произведения искусства, марки и монеты, оружие и боеприпасы, взрывчатые вещества и легковоспламеняющиеся жидкости и газы;

3.4.4. Птицы, пушные звери и другие животные, комнатные растения, цветочно-декоративные, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);

3.4.5. Иное имущество, которое исходя из его специфики, состояния либо хранения вызывает у Страховщика сомнения в возможности страхового обеспечения.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре (полисе) страхования. Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страховая защита прекращается с возвратом страхового взноса за оставшийся период действия договора, за вычетом понесенных расходов.

5. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

5.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

5.2. Страховым случаем по договору страхования является совершившееся событие, предусмотренное настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно:

5.2.1. "ПОЖАР"

Под группой рисков "Пожар" принимается вероятность возникновения ущерба в результате воздействия огня (неконтролируемого горения), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрывается:

а). Ущерб причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б). Ущерб, причиненный в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

в). Ущерб, вызванный медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества, а также ущерб имущества от самовозгорания, вызванного указанными обстоятельствами;

г). Ущерб, причиненный вследствие возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

д). Ущерб, нанесенный механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

5.2.2. "ЗАЛИВ"

Под группой рисков "Залив" понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей, в т.ч. аварии водопроводных, канализационных и отопительных систем, проникновения воды из соседних помещений, внезапного выхода подпочвенных вод, паводка, наводнения, ливня.

При этом страховой защитой не покрывается:

а). Ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

б). Ущерб, возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

- в). Ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемые с целью предотвращения дальнейшего распространения огня при возникновении пожара в месте страхования;
- г). Ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных помещениях;
- д). Ущерб, причиненный резервуарам, жидконесущим системам и сантехнической арматуре в результате механического воздействия гидроско-напора и/или гидравлического удара;
- е). Ущерб, причиненный в результате механических повреждений от напора воды и других жидкостей;
- ж). Ущерб, причиненный резервуарами, жидконесущим системам и сантехническому оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц;
- з). Ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры;

5.2.3. “ПОВРЕЖДЕНИЕ”

Под риском “Повреждение” понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил (землетрясением, смерчем, бурей, ураганом, тайфуном, оползнем, селем, камнепадом, просадкой грунта, действием морозов, обильным снегопадом). При этом, строения считаются застрахованными и на случай, когда при внезапной угрозе нанесения ущерба необходимо было их разобрать или перенести на новое место.

5.2.4. “ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ”

Под группой рисков “Противоправные действия третьих лиц” понимается вероятность возникновения ущерба в результате хулиганства.

Хулиганство - повреждение или уничтожение застрахованного имущества в месте страхования вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок.

5.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в п. 5.2. групп (видов) рисков. При этом вышеуказанные группы (виды) рисков должны быть конкретизированы в зависимости от причин их возникновения.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, устанавливается соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, однако она не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества в месте его нахождения на день заключения договора страхования (ст. 947 ГК РФ).

6.2. Страховая стоимость имущества определяется в размере стоимости приобретения или строительства строения в данной местности полностью аналогичного застрахованному с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния строения.

Стоимость приобретенного строения по договору купли-продажи подтверждается справкой соответствующего бюро технической инвентаризации или иной организации имеющей право на проведение такой оценки.

6.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

6.4. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем (ст. 948 ГК РФ).

Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является ничтожным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на день заключения договора (п. 1 ст. 951 ГК РФ).

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

6.5. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения ему этих убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии (п. 3 ст. 951 ГК РФ).

6.6. 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 (ст. 949 ГК РФ).

6.7. Имущество может быть застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными Страховщиками.

В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью (п. 1 ст. 952 ГК РФ).

6.8. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

6.9. Если из двух или нескольких договоров, заключенных в соответствии с настоящим пунктом, вытекает обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, к таким договорам в соответствующей части применяются правила, предусмотренные п. 4 ст. 951 ГК РФ (п. 2 ст. 952 ГК РФ).

7. ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)

8.1. Под страховой премией (взносом) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования (п. 1 ст. 954 ГК РФ).

8.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора Российской Федерации тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования, характера страхового риска и других факторов.

8.3. Если договор страхования заключается на срок до одного года, то размер страхового взноса определяется в проценте от годового размера страховой премии:

Срок страхования (месяцев)	% от базовой годовой страховой премии	Срок страхования (месяцев)	% от базовой годовой страховой премии
1	12	7	65
2	20	8	70
3	35	9	80
4	40	10	90
5	50	11	95
6	60	12	100

При заключении дополнительного договора размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный.

8.4. При определении размера страховой премии (взноса) Страховщик вправе ввести определяемые на основании экспертной оценки повышающие или понижающие коэффициенты.

8.5. Страховая премия (взнос) может уплачиваться Страхователем единовременно в полном размере или в два срока, причем при рассроченной уплате размер первого взноса не должен быть меньше 50 % от всей суммы страхового взноса, а вторая часть взноса уплачивается не позднее 6 месяцев после уплаты первого взноса.

Однако при заключении договора страхования стороны могут предусмотреть иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

8.6. Единовременный или первый страховой взнос уплачивается безналичным перечислением на расчетный счет или наличными в кассу Страховщика в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.

8.7. Если страховой случай наступит до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого будет просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса, если это прямо предусмотрено договором (п. 4 ст. 954 ГК РФ).

8.8. Страхователям, непрерывно страхующим имущество и не обращавшимся в течение срока действия договора страхования с претензией на получение страхового возмещения, при перезаключении договора страхования предоставляется ежегодная скидка со страхового взноса в размере до 10 %, но в целом не более 30 %.

Если в течение срока действия договора Страхователь обращался с претензией на получение страхового возмещения, он теряет право на скидку со страховой премии за этот год.

8.9. Страхователю после двух и более лет непрерывного страхования при отсутствии выплат страхового возмещения может быть предоставлен льготный месяц. В этот период страховая ответственность Страховщика продолжается. Однако при продлении страхования срок действия нового договора страхования начинается с даты, следующей за днем окончания предыдущего договора.

9. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок до 1 года.

9.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме либо иным доступным способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

При этом к заявлению в обязательном порядке прилагается подробное описание страхуемого строения, справка БТИ об оценке страхуемого строения. Данный список является неотъемлемой частью договора страхования.

9.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

9.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали (п. 3 ст. 944 ГК РФ).

9.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям (ст. 942 ГК РФ):

- а) об определенном имуществе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы ;
- г) о сроке действия договора.

9.6. Договор страхования может быть заключен в пользу Третьего лица (Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (ст. 930 ГК РФ).

9.7. 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 (п. 1 ст. 939 ГК РФ).

9.8. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы (ст. 956 ГК РФ).

9.9. Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование “за счет кого следует”).

При заключении такого договора Страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса Страховщику (ст. 930 ГК РФ).

9.10. Страхователю вручается один экземпляр копии Правил страхования.

9.11. Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются путем составления одного документа (договора страхования), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных в абзаце втором настоящего пункта документов (ст. 940 ГК РФ).

Страховой полис выдается Страхователю в 3-дневный срок после получения Страховщиком страховой премии или первого ее взноса.

9.12. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной уплате - день поступления денежных средств на счет Страховщика;
- при наличной уплате - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

9.13. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему (п. 2 ст. 943 ГК РФ).

9.14. В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в договор и не действуют в конкретных условиях страхования.

10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. 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. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- а) гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- в) исполнение Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- г) случаи, когда к предусмотренному в договоре сроку очередной (рассроченный) страховой взнос не будет внесен или будет внесен в меньшей сумме, чем предусмотрено договором;
- д) ликвидация Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- е) ликвидация Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- ж) принятие судом решения о признании договора страхования недействительным;
- з) другие случаи, предусмотренные Российскими законодательными актами.

10.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в предыдущем пункте настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

Если договором страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев, указанных в п. 10.4 настоящих Правил.

10.4. Если Страхователь, являющийся физическим лицом, отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

Если Страхователь, являющийся физическим лицом, отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю. Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю в данном случае вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Страховщика и Страхователя, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора страхования.

Страховая премия возвращается по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (ст. 959 ГК РФ).

Значительными во всяком случае признаются изменения обстоятельств, оговоренных в письменном заявлении Страхователя о заключении договора, в письменном запросе Страховщика, либо в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования.

11.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, 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.

11.3. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

11.4. В случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно законодательству Российской Федерации.

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

12. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

13.1. В период действия договора страхования по соглашению сторон в него могут быть внесены изменения на основании заявления одной из сторон в течение десяти дней с момента получения заявления другой стороной и оформляется дополнительным соглашением сторон.

13.2. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования, в десятидневный срок решается вопрос о действии договора страхования на прежних условиях или о прекращении его действия.

С момента получения заявления одной из сторон до момента принятия решения, договор продолжает действовать на прежних условиях.

В случае изменения условий договора Страховщик несет ответственность в соответствии с новыми условиями договора после проведения взаиморасчетов между сторонами договора.

14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема ответственности Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с органом государственного страхового надзора.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях органа государственного страхового надзора.

15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ

15.1. Страхователь имеет право:

15.1.1. Получить страховое возмещение в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования;

15.1.2. Изменить условия договора страхования согласно разделу 13 настоящих Правил;

15.1.3. Расторгнуть договор страхования в соответствии с требованиями раздела 10 настоящих Правил.

15.2. Страхователь обязан (до возникновения ущерба):

15.2.1. Сообщить при заключении договора страхования Страховщику всю требуемую от него информацию, характеризующую обстоятельства, которые важны для принятия Страховщиком ответственности на себя. Важными являются те обстоятельства риска, которые могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении договора страхования либо на его содержание;

15.2.2. Представить Страховщику копию заключенного с ведомственной или вневедомственной охраной договора (если таковой имеется), из которого видна степень ответственности охраны за поврежденное страхуемое строение;

15.2.3. Сообщить Страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

15.2.4. Своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенных договором страхования;

15.2.5. Принимать необходимые меры для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска:

- обеспечить контроль за соблюдением норм пожарной безопасности, предписаний Госпожнадзора и др. органов, инструкций по технике безопасности, хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также за использованием этого объекта только по прямому назначению;

- следить за содержанием в исправности застрахованного имущества, в особенности за состоянием крыш, водопроводных, водоотводящих и пр. эксплуатационных систем.

15.3. Страхователь обязан (при возникновении ущерба):

15.3.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения ущерба и спасания застрахованного имущества, в том числе рекомендованные Страховщиком (ст.962 ГК РФ);

15.3.2. Немедленно заявить в компетентные органы и в течение 24 часов (не считая выходных и праздничных дней) с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика любым доступным способом (по телефону, факсу);

15.3.3. В 3-х дневный срок подать письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также все (в том числе и затребованные Страховщиком) документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба;

15.3.4. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

15.3.5. Сообщить по требованию Страховщика в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного имущества (в том числе составляющую коммерческую тайну);

15.3.6. Представить Страховщику описи поврежденного или погибшего имущества. Эти описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки. Описи составляются с указанием стоимости на день заключения договора страхования. Расходы по составлению описи несет Страхователь;

15.3.7. Сохранить поврежденное имущество до осмотра его Страховщиком в том виде, в каком оно оказалось после страхового события. Изменение картины убытка возможно только в

том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;

15.3.8. Передать Страховщику все документы и доказательства необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права суброгации;

15.3.9. В случае возмещения ущерба лицом, виновным в его причинении, сообщить об этом Страховщику в письменном виде;

15.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.

16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА

16.1. Страховщик имеет право:

16.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию и соответствие объекта страхования описанию;

16.1.2. Проверять состояние застрахованного объекта, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия. Результаты проверки оформляются Актом за подписью сторон;

16.1.3. При увеличении степени риска потребовать изменения условий договора и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска;

16.1.4. Расторгнуть договор страхования в установленном законодательством порядке при отказе Страхователя на изменение условий страхования или доплаты страховой премии;

16.1.5. Потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора по вине Страхователя;

16.1.6. Потребовать 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 страхования. Риск невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

16.1.7. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя. Однако эти действия не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;

16.1.8. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

16.1.9. Приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе;

16.1.10. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

16.1.11. Направлять запросы в компетентные органы и иные организации о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт, причину и размер возникшего ущерба;

16.2. Страховщик обязан:

16.2.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и выдать их копию;

16.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении и любую другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

16.2.3. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в течение десяти дней внести изменения в договор страхования или сообщить Страхователю о его расторжении;

16.2.4. Приступить к осмотру объекта страхования в течение 48 часов с момента поступления сообщения Страхователя об ущербе (не считая выходных и праздничных дней);

16.2.5.. При участии Страхователя составить акт о нанесенном ущербе и составить калькуляцию ущерба;

16.2.6. При признании события страховым произвести выплату страхового возмещения в установленный договором страхования срок.

17. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

17.1. Под возмещением понимается стоимость уничтоженного или поврежденного имущества на день заключения договора страхования.

17.2. Ущербом считается:

а) при уничтожении строения - его действительная стоимость на дату заключения договора страхования, но не выше страховой суммы;

б) при повреждении строения - разница между его действительной стоимостью и стоимостью с учетом обесценения в результате страхового случая. Если строение можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, ущербом считается стоимость его ремонта по ценам на момент страхового случая, но не выше его действительной стоимости;

в) расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая, если эти расходы являются необходимыми.

17.3. Затраты на ремонт (восстановление) включают в себя:

17.3.1. Расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления строения;

17.3.2. Расходы на оплату работ по восстановлению. Затраты на восстановление определяются за вычетом стоимости износа, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), материалов и запасных частей. Если производится замена поврежденных частей несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности застрахованному имуществу, Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

17.4. Затраты на ремонт (восстановление) не включают в себя:

17.4.1. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта;

17.4.2. Расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением.

17.5. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней). Указанный срок исчисляется со дня поступления Страховщику заявления об убытке и необходимых документов, подтверждающих размер понесенных Страхователем убытков:

- при "Пожаре" или "Противоправных действиях третьих лиц" - постановления об отказе в возбуждении уголовного дела (при малозначительном ущербе), либо постановления о приостановлении (прекращении) уголовного дела или решения суда;

- при "Заливе" - документов из соответствующих эксплуатационных служб;

- при "Повреждении" - документов из гидрометеослужбы, либо подтверждение в официальной печати.

Днем выплаты считается дата списания денег с расчетного счета Страховщика для зачисления на расчетный счет Страхователя или дата выплаты страхового возмещения через кассу Страховщика.

В случае страхования крупных рисков срок выплаты страхового возмещения может быть продлен, что должно быть отражено в договоре страхования.

17.6. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает штраф в соответствии с требованиями действующего законодательства.

17.7. При требовании страхового возмещения Страхователь обязан документально доказать, что действительно произошел страховой случай, предусмотренный условиями страхования и представить документы, необходимые Страховщику для определения суммы возмещения:

- страховой полис или договор страхования, подтверждающий принятие страхования Страховщиком;

- акт о факте страхового случая, заверенный в компетентных органах, другие официальные акты и документы, подтверждающие страховой случай;

- акты осмотра объекта страхования экспертом, аварийным комиссаром, акты экспертизы, оценки и иные документы, составленные согласно законодательных актов того места, где определяется убыток.

17.8. Для определения суммы страхового возмещения стороны договора составляют акт о страховом случае с указанием перечня погибшего (поврежденного, похищенного) имущества, а также времени и места страхового случая.

17.9. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, соответствующих эксплуатационных служб, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая либо самостоятельно выясняет причины и обстоятельства страхового случая.

17.10. При возможности восстановления (замены) или ремонта поврежденного имущества по соглашению сторон составляется смета на проведение восстановительных (ремонтных) работ, в пределах которой Страховщик возмещает указанные в смете расходы.

17.11. Размер возмещения во всех случаях уменьшается на стоимость неповрежденных предметов (частей, деталей, материалов и т.д.), если они могут быть использованы при ремонте (восстановлении) имущества.

17.12. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст. 962 ГК РФ).

17.13. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

Экспертами не могут быть лица, являющиеся конкурентами сторон или имеющие с ними деловые контакты, а также их работники.

17.14. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы.

После выплаты страхового возмещения Страховщик продолжает нести ответственность в размере разницы между страховой суммой, оговоренной в договоре страхования и выплаченным страховым возмещением.

17.15. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик производит возмещение ущерба с учетом последнего изменения.

17.16. Если Страхователь продолжает эксплуатировать имущество, нуждающееся в ремонте, Страховщик возмещает ущерб в той степени, в которой он не был вызван такой эксплуатацией.

17.17. Выплата производится:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страхователя (Выгодоприобретателя);
- наличными деньгами Страхователю.

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

17.18.1. Наличия обоснованных сомнений в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения. Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

17.18.2. Возбуждения по факту наступления страхового случая уголовного дела. Возмещение не выплачивается до окончания расследования;

17.18.3. Действия непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

17.19. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета из суммы убытка франшизы.

17.20. Если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение, Страхователь обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или соответствующую его часть) в течение 30 дней с момента наступления указанных обстоятельств.

18. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

18.1. Страхование возмещение не выплачивается, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

18.1.1. Не заявил в компетентные органы, а страховой случай предполагал это, а также, если факт страхового случая не подтверждается компетентными органами;

18.1.2. Не уведомил Страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая оговоренным в договоре страхования (Правилах) способом и в установленные сроки;

18.1.3. Не предъявил Страховщику поврежденные объекты страхования или их остатки, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены полностью;

18.1.4. Умышленно допустил наступление страхового случая или умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

18.1.5. Полностью получил возмещение ущерба от лица, виновного в его причинении;

18.1.6. Отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком (полностью или в соответствующей части), или осуществление этого права стало невозможным по его вине.

В случае, если ущерб возмещен, Страхователь обязан возратить Страховщику сумму выплаченного возмещения;

18.1.7. Не выполнил обязанности, предусмотренные договором или настоящими Правилами;

18.1.8. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь при заключении договора страхования сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

18.1.9. Если Страхователь заявил об отсутствии к виновным лицам или ведомственной/вневедомственной охране претензий либо ходатайствовал об отказе в возбуждении уголовного дела.

18.2. Во всех случаях не подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием:

18.2.1. Любого рода военных действий и их последствий, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции и иных форс-мажорных обстоятельств;

18.2.2. Стихийных бедствий при объявлении до момента заключения договора страхования территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия;

18.2.3. Воздействия ядерной энергии в любой форме;

18.2.4. Падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов.

18.3. Не подлежат возмещению:

18.3.1. Убытки, происшедшие вследствие событий, неизбежных в процессе работы или естественно вытекающих из нее (коррозии, гниения, естественного износа или других естественных свойств отдельных предметов);

18.3.2. Убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

18.3.3. Убытки, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

18.4. В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

18.5. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в десятидневный срок после получения необходимых документов.

19. СУБРОГАЦИЯ

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно (ст. 965 ГК РФ).

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

19.3. Все расходы, понесенные Страхователем или Страховщиком при осуществлении права требования к виновной стороне, погашаются в первоочередном порядке из сумм, полученных от виновной стороны.

19.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или соответствующую его часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

20. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

20.1. Споры по договорам страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров.

20.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, дело подлежит рассмотрению в суде в течение сроков исковой давности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.