

Правила по страхованию
имущества физических лиц
от огня и других опасностей
ООО «СК Чабб»

CHUBB®

«Утверждено»
Приказ Генерального директора
ООО «СК Чабб»
№ 34-ПС от «26» сентября 2016 г.



Предыдущая редакция:
Приказ Генерального директора
№ 28-ПС от «27» апреля 2015 г.

**ПРАВИЛА ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ
ОПАСНОСТЕЙ**

Содержание

I. Общие положения.....	4
II. Объект страхования	4
III. Предмет страхования.....	4
IV. Страховые риски. Страховые случаи.....	6
V. Страховая сумма.....	8
VI. Франшиза.....	8
VII. Страховая премия.....	9
VIII. Территория страхования	9
IX. Заключение, срок действия, приостановление и прекращение договора страхования	10
X. Изменение степени риска	11
XI. Двойное страхование	12
XII. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель	12
XIII. Обязанности страхователя / выгодоприобретателя при наступлении случая, имеющего признаки страхового.....	12
XIV. Порядок определения и выплаты страхового возмещения.....	13
XV. Разрешение споров	15

I. Общие положения

- 1.1 В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил по страхованию имущества физических лиц от огня и других опасностей (далее по тексту – Правила) ООО "Страховая Компания Чабб" (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества (далее по тексту - договор страхования).
- 1.2 Договоры страхования заключаются с физическими лицами (далее по тексту - Страхователи), имеющими основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Страхователями могут быть российские или иностранные дееспособные физические лица.
- 1.3 При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, последние становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными как для Страховщика, так и для Страхователя.
- 1.4 Положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

II. Объект страхования

В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования по договору страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием или распоряжением застрахованным движимым и недвижимым имуществом, указанным в договоре страхования (предмет страхования).

III. Предмет страхования

- 3.1 На страхование может приниматься следующее имущество:
 - 3.1.1 Движимое имущество:
 - а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки:
 - комнатная жесткая мебель;
 - мягкая мебель;
 - мебель для кухни, прихожей;
 - раскладная и дачная мебель;
 - сантехника для кухни, ванной комнаты и туалета
 - б) Электроника и приборы:
 - сложная аудио-, видео- и электронная техника (телевизоры, видеоаппаратура, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия);
 - электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы;
 - электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины);
 - в) предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:
 - акустические музыкальные инструменты; оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фото- киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);
 - часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, термометры, медицинские приборы для измерения параметров здоровья человека);

- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);
- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);
- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;
- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь);
- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты, чемоданы;
- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки);
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки);
- столярный, слесарный инвентарь;

3.1.2 Недвижимое имущество:

- а) квартиры или отдельные комнаты в квартире жилого дома;
- б) отдельно стоящие жилые дома и/или хозяйственные постройки, находящиеся на отведенном Страхователю земельном участке:
 - основные строения: зимние или летние дачи, коттеджи и иные жилые помещения, включая мансарды, веранды, террасы и др. постройки;
 - хозяйственные блоки, летние кухни, беседки, отдельно стоящие туалеты;
 - гаражи, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;
 - бани, сауны, бассейны;
 - теплицы, ульи, колодцы, насосные установки;
 - сараи, конюшни, коровники и иные помещения для хранения сельхозпродукции и содержания животных и птицы;
 - заборы, ворота, изгороди;
- в) элементы отделки и оборудования квартиры (дома):
 - подвесные потолки, лепнина;
 - стены, перегородки, включая обои;
 - материалы покрытия пола, в частности, паркет, линолеум, ковролин;
 - встроенные шкафы, антресоли;
 - балконы и лоджии, в том числе застекленные;
 - камины, печи;
 - окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи);
 - двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей;
 - электропроводка, включая электрические звонки;
 - теплопровод, водопровод, газопровод, мусоропровод.

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

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

3.2 На страхование не принимаются:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы, схемы, наброски;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) изделия из драгоценных металлов и/или из драгоценных камней;
- ж) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;
- з) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти;

- и) взрывчатые вещества;
 - к) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
 - л) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;
 - м) здания, находящиеся в стадии строительства или капитального ремонта;
 - н) работы (расходы) по выемке грунта, планировке и благоустройству территории, а также работы по укреплению фундаментов;
 - о) иное имущество, исключенное из гражданского оборота.
- 3.3 Имущество, перечисленное в п.3.2 настоящих Правил страхования, а также имущество, отличное от перечисленного в п. 3.1., может быть застраховано по особому соглашению сторон.

IV. Страховые риски. Страховые случаи

- 4.1 Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- 4.2 Страховым случаем является событие из числа указанных в пунктах 4.3 и 4.4. Правил страхования, предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, утрате (гибели) застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение. Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели имущества вследствие оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия извне, кроме случаев, предусмотренных пунктами 4.5.-4.11
- 4.3 Страховыми рисками могут быть:
- 4.3.1 пожар (под «пожаром» подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания);
 - 4.3.2 повреждение водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;
 - 4.3.3 механические повреждения в результате бури, вихря, урагана и прочих стихийных бедствий;
 - 4.3.4 кража со взломом;
 - 4.3.5 противоправные действия третьих лиц в отношении имущественных интересов Страхователя / Выгодоприобретателя;
 - 4.3.6 наезд транспортных средств, падение деревьев;
 - 4.3.7 падение пилотируемых летательных объектов или их частей.
- 4.4 Если событие, в результате которого было повреждено имущество Страхователя / Выгодоприобретателя, признано страховым случаем, подлежит возмещению также ущерб, произошедший вследствие мер, принятых для спасения имущества, например, для тушения пожара или для предупреждения его распространения, даже если соответствующие меры оказались безуспешными или вместе с возмещением других убытков превысили страховую сумму.
- 4.5 События, указанные в пп. 4.3 и 4.4 не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:
- 4.5.1 Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - 4.5.2 Воздействия ядерной энергии в любой форме;
 - 4.5.3 Использования или хранения Страхователем / Выгодоприобретателем бомб, мин, снарядов или иного вооружения;
 - 4.5.4 Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;
 - 4.5.5 Наложения на Страхователя / Выгодоприобретателя штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования;

- 4.5.6 Естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств;
- 4.5.7 Коррозии, окисления, брожения, гниения, самовозгорания или иных естественных свойств застрахованного имущества;
- 4.5.8 Умысла Страхователя / Выгодоприобретателя, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя;
*Примечание: Страхователь / Выгодоприобретатель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая, и сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично;
- 4.5.9 Оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они были вызваны случаем, не являющимся страховым по настоящим Правилам или договору страхования;
- 4.5.10 Дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые были или должны были быть известны Страхователю;
- 4.5.11 Повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий. Такой ущерб подлежит возмещению только в том случае, если он явился прямым следствием пожара, удара молнии, взрыва.
- 4.6 Если договором не предусмотрено иное, не подлежит возмещению ущерб, произошедший:
 - 4.6.1 В ходе и следствии народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов;
 - 4.6.2 Вследствие поломки систем или оборудования, если она не была вызвана внезапным и непредвиденным воздействием извне; либо произошла при их монтаже, наладке, реконструкции, техническом обслуживании или ремонте;
 - 4.6.3 Вследствие ошибок в проектировании, планировании, дизайне, использования недоброкачественных материалов при строительстве дач, коттеджей, загородных и др. домов и сооружений, произведенном Страхователем или по его поручению или под его контролем;
- 4.7 Если это особо не оговорено в договоре страхования, не подлежат возмещению:
 - 4.7.1 Расходы по расчистке территории или остатков застрахованных зданий или их слому;
 - 4.7.2 Расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иного ущерба, покрываемого по договору страхования.
- 4.8 Ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта подлежит возмещению лишь в том случае, если он не вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.
- 4.9 Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Федеральной Службы по Гидрометеорологии и Мониторингу Окружающей Среды (Росгидромет), или соответствующих ему организаций за рубежом.
- 4.10 Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихри, урагана или смерча.

V. Страховая сумма

- 5.1 Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.
- 5.2 Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающим действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования (страховой стоимости).
- 5.3 В целях пункта 5.2. действительная стоимость определяется:
- 5.3.1 Для оборудования, инвентаря, предметов домашнего обихода и личного пользования - исходя из стоимости приобретения предмета, полностью аналогичного подлежащему страхованию или застрахованному, за вычетом износа, если иное не оговорено в договоре страхования;
 - 5.3.2 Для зданий и сооружений - исходя из стоимости строительства полностью аналогичного подлежащему страхованию или застрахованному здания в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния подлежащего страхованию или застрахованного здания или сооружения, если договором страхования не предусмотрено иное;
 - 5.3.3 Для наличных денег - в размере номинала денежных знаков;
 - 5.3.4 Для ценных бумаг и драгоценных металлов – в размере их рыночной стоимости или стоимости восстановления;
 - 5.3.5 Для коллекций и произведений искусства – в размере оценочной стоимости, подтвержденной актом независимого оценщика;
- 5.4 В договоре страхования страховая сумма устанавливается по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов.
- 5.5 Если при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 5.6 Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 5.7 Страхование может проводиться на следующих условиях: с автоматическим восстановлением страховой суммы до первоначальной в случае восстановления или замены пострадавшего имущества после выплаты страхового возмещения на сумму страхового возмещения или без соответствующего восстановления в аналогичном случае, что должно оговариваться в договоре страхования.
- Если в Договоре это не оговорено, по умолчанию страховая сумма подлежит восстановлению только с согласия Страховщика и при условии оплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

VI. Франшиза

- 6.1 По соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрена франшиза. Франшиза может устанавливаться условная (страховое возмещение выплачивается, если сумма убытка превысит условную франшизу), безусловная (сумма, всегда вычитаемая из размера страхового возмещения).
- Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере или в процентах к страховой сумме или размеру ущерба.
- 6.2 Ущерб, не превышающий величины франшизы, возмещению не подлежит.

- 6.3 Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.
- 6.4 Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

VII. Страховая премия

- 7.1 Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.
- 7.2 Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из согласованных сторонами страховых сумм, величины франшиз, периода страхования, застрахованных рисков и других факторов, определяющих объем ответственности Страховщика и степень риска.
- 7.3 Страховая премия оплачивается единовременно или, по соглашению сторон, вносится несколькими страховыми взносами.

Страховая премия уплачивается единовременным платежом, если при заключении договора страхования не установлена рассроченная уплата страховых взносов.

- 7.4 При страховании на срок менее одного года страховой взнос уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок страхования	Процент от премии
1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

- 7.5 Если Договором страхования не предусмотрено иное, обязанность Страхователя по оплате страховой премии считается исполненной с момента поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика.
- 7.6 При неуплате единовременной премии или первой ее части при уплате премии в рассрочку, в срок, установленный в договоре как дата уплаты премии, договор считается не вступившим в силу или прекращенным (если дата вступления договора в силу предшествует дате, установленной для уплаты страховой премии) и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон. При неуплате второй и последующих частей страховой премии к предусмотренному в договоре сроку или оплаты в меньшей сумме, чем предусмотрено договором, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования, письменно уведомив Страхователя за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты расторжения договора. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально сроку, в течение которого действовало страхование, если договором не предусмотрено иное.

VIII. Территория страхования

Имущество считается застрахованным только в пределах тех территорий, которые указаны в договоре страхования. Если застрахованное имущество покидает эту территорию страхования, договор страхования в отношении него не действует.

IX. Заключение, срок действия, приостановление и прекращение договора страхования

- 9.1 Под договором страхования понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая обязуется возместить Страхователю / Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого случая убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя в пределах определенной договором страховой суммы.
- 9.2 Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, являющегося неотъемлемой частью договора. Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах, а также должно быть подписано Страхователем или иным лицом, имеющим полномочия на подписание договора страхования. После заключения договора страхования заявление хранится у Страховщика.
- 9.3 При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему Страховщиком с целью определения степени риска вопросы в отношении страхуемого имущества.
- Если будет установлено, что сведения, сообщенные Страхователем, не соответствуют действительности, в целом или в части, и что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, Страховщик имеет право требовать признания договора страхования недействительным. Если такой договор признан недействительным, то при наличии каких-либо выплат по договору Страхователь возвращает Страховщику все произведенные выплаты в полном объеме.
- 9.4 Договор страхования заключается в письменной форме и может быть оформлен путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо посредством выдачи Страховщиком Страхователю страхового полиса с приложением настоящих Правил.
- 9.5 В случае утраты Полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный Полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.
- 9.6 Договор страхования вступает в силу с даты подписания договора, если иное не установлено договором.
- 9.7 Договор страхования заключается на срок в один год или по соглашению сторон на иной срок (период страхования), который указывается в договоре страхования.
- 9.8 Договор страхования прекращается в случаях:
- 9.8.1 Истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
 - 9.8.2 Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
 - 9.8.3 Признания договора страхования недействительным по решению суда;
 - 9.8.4 По соглашению сторон;
 - 9.8.5 В других случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.
- 9.9 Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.
- При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страхователю возвращается часть страховой премии за неистекший период.
- 9.10 Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.9. настоящих Правил.
- При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

- 9.11 Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором страхования.
- 9.12 Ответственность Страховщика по договору страхования оканчивается в указанный в договоре страхования срок; или, если договор расторгается любой из сторон с согласия другой стороны, то ответственность сторон прекращается с даты подписания обеими сторонами соглашения о расторжении или с иной, более поздней даты, указанной в таком уведомлении. Если расторжение договора происходит в судебном порядке, то обязательства сторон прекращаются с даты, указанной в решении суда.
- 9.13 В целях настоящих Правил и, в частности, п.п.7.6. приостановление договора – возможное последствие неуплаты в установленные сроки страховых взносов Страхователем, которое означает, что Страховщик не несет ответственности по выплате страхового возмещения по убыткам, произошедшим с 00 ч.00 мин. дня, следующего за датой, предусмотренной договором как последний день оплаты очередного (рассроченного) страхового взноса.
- 9.14 Ответственность Страховщика по выплате страхового возмещения возобновляется путем оплаты Страхователем страховой премии или суммы просроченного страхового взноса. Ответственность Страховщика в данном случае возобновляется с 00 ч. 00 мин. дня, следующего за днем оплаты страховой премии или просроченного страхового взноса. При этом письменного заявления о возобновлении ответственности Страховщика не требуется.
- В случаях приостановления или возобновления договора страхования, Страховщик по факту направляет письменное уведомление Страхователю. Уплаченная излишне страховая премия, рассчитанная pro rata, в конце периода действия договора возвращается Страхователю.

X. Изменение степени риска

- 10.1 В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно, как только это становится ему известно, письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, например: передаче имущества в аренду, залог, пользование или распоряжение другому лицу, переходе права собственности на имущество другому лицу, сносе, капитальном ремонте, перепланировке, перестройке или переоборудовании зданий и сооружений, частичной или полной замене застрахованного имущества, изменении режима безопасности, повреждении или уничтожении имущества, вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению по договору страхования или нет, и т.д. Обстоятельствами, влияющими на степень риска должны безусловно признаваться обстоятельства и любая информация, указанные Страхователем в анкетах, заявлениях или вопросниках для заключения договора страхования.
- 10.2 При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано незамедлительно известить об этом Страховщика.
- 10.3 Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.
- Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора.
- 10.4 Если Страхователь нарушит свои обязательства, указанные в п. 10.1., Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.
- 10.5 Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений.

XI. Двойное страхование

- 11.1 Страхователь обязан информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика имущества с другими страховыми организациями.
- 11.2 Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по страховому случаю распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым страховщиком, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю, с учетом п. 5.5 и 5.6. настоящих Правил в отношении страховых сумм по всем договорам страхования.

XII. Страхование в пользу третьего лица. Выгодоприобретатель

- 12.1 Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 12.2 Страхователь вправе в течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.
Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
- 12.3 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 по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

XIII. Обязанности страхователя / выгодоприобретателя при наступлении случая, имеющего признаки страхового

- 13.1 При наступлении случая, имеющего признаки страхового, в связи с которым Страхователь / Выгодоприобретатель обращается к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, Страхователь / Выгодоприобретатель обязан:
 - 13.1.1 Незамедлительно, но в любом случае не позднее трёх суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о случае, имеющем признаки страхового, письменно (по почте, курьером, по телексу, телеграфу или телефаксу) известить об этом Страховщика;
 - 13.1.2 Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества; если это представляется возможным, Страхователь должен заявить в компетентные органы о случае, имеющем признаки страхового, если обстоятельства это предполагает и получить документы, подтверждающие факт ущерба и его размер, либо иные документы по требованию Страховщика;
 - 13.1.3 Предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;
 - 13.1.4 По требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы, необходимость предоставления которых определяется характером происшедшего события и требованиями законодательства;
 - 13.1.5 Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину страхового случая только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, необходимостью уменьшения размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового случая с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

- 13.2 Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако, эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение.

Если Страхователь препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению ущерба.

XIV. Порядок определения и выплаты страхового возмещения

- 14.1 Страховое возмещение выплачивается после установления факта, причин, обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба.

При установлении факта наступления страхового случая и до определения общей суммы ущерба Страховщик имеет право выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) безусловно причитающуюся ему часть страхового возмещения.

- 14.2 Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, а также документов, подтверждающих размер ущерба.

- 14.3 Страховое возмещение выплачивается:

14.3.1 При утрате имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, но не выше страховой суммы; при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, за вычетом остаточной стоимости (определение «остаточной стоимости» см. в п. 14.9 абзац 2), но не свыше страховой суммы.

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного предмета на дату страхового случая.

14.3.2 При повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, за вычетом на износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов, но не свыше страховой суммы.

- 14.4 Восстановительные расходы включают в себя:

14.4.1 Расходы на материалы и запасные части для ремонта;

14.4.2 Расходы на оплату работ по ремонту;

14.4.3 Расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед страховым случаем.

- 14.5 Восстановительные расходы не включают в себя:

14.5.1 Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного предмета;

14.5.2 Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, если они не признаны действиями по уменьшению размеров убытка;

14.5.3 Другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

- 14.6 Если производится замена поврежденных частей или предметов на новые, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает Страхователю стоимость замены этих частей или предметов, но не свыше стоимости ремонта.

- 14.7 Размер страхового возмещения в отношении ценных бумаг и драгоценных металлов определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату страхового случая, но не более страховой суммы, установленной по договору страхования. Если утраченные ценные бумаги,

драгоценные металлы могут быть заменены, Страховщик может оплатить стоимость их восстановления в пределах страховой суммы по договору страхования.

- 14.8 Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы возмещения.
- 14.9 Остаточной стоимостью является стоимость оставшихся от погибшего или поврежденного имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповрежденных, определяемая по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.
- 14.10 В случае возникновения споров между сторонами о причинах страхового случая или размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения 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 принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.
- 14.11 Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:
- 14.11.1 Если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;
- 14.11.2 Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя в связи со страховым случаем или государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.
- 14.12 Если Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, действовавшее хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно совершит или допустит действия, ведущие к возникновению страхового случая, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин страхового случая или размера ущерба, и умысел указанных лиц будет установлен в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Страховщик освобождается от обязанности выплачивать Страхователю страховое возмещение по этому страховому случаю.
- 14.13 После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы страхового возмещения права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.
- Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.
- 14.14 Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщик о получении таких сумм.
- 14.15 Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.
- 14.16 Право на предъявление Страхователем претензии Страховщику на выплату страхового возмещения погашается истечением установленных законодательством РФ сроков исковой давности.

XV. Разрешение споров

Споры по договорам страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в порядке, предусмотренном законодательством РФ.