



Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания КАРДИФ»

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор



/ К. В. Козлов /
«20 февраля 2015 г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Определения:

1. Общие положения. Субъекты и объекты страхования.
2. Страховые риски. Страховые случаи.
3. Исключения из объема страхового покрытия.
4. Страховая сумма. Страховой тариф. Страховая премия.
5. Выгодоприобретатели.
6. Права и обязанности сторон.
7. Определение размера и порядок осуществления страховой выплаты.
8. Срок, порядок заключения и прекращение действия Договора страхования.
9. Случаи освобождения от обязанности осуществления страховой выплаты и отказа в осуществлении страховой выплаты.
10. Обстоятельства непреодолимой силы.
11. Заключительные положения.
12. Реквизиты страховщика.

Приложения:

1. Приложение 1. Таблица страховых выплат при повреждении внутренней отделки помещения.
2. Приложение 2. Образец Договора страхования.
3. Приложение 3. Образец заявления на страховую выплату.
4. Приложение 4. Базовые страховые тарифы.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Страхователь - дееспособное физическое лицо, заключившее Договор страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, и которое обладает правом на получение Страховой выплаты.

Договор страхования – соглашение, заключенное между Страхователем и Страховщиком, определяющее условия страхования, заключаемое на основании настоящих Правил комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – Правила страхования/ Правила).

Срок страхования – период времени, определенный Договором страхования в отношении каждого из страховых рисков отдельно либо единым по всем страховым рискам, произошедшее в течение которого событие может быть признано Страховым случаем. Срок страхования указывается в Договоре страхования.

Страховая выплата (Страховое возмещение) – определенная в соответствии с условиями Договора страхования сумма денежных средств, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить выплату Выгодоприобретателю при наступлении события, признанного Страховщиком Страховым случаем. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Страховщик при осуществлении Страховой выплаты производит удержание из суммы Страховой выплаты всех налогов в соответствии с действующим законодательством РФ.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, определенные Договором страхования.

Страховая сумма - определенная Договором страхования денежная сумма, с учетом величины которой устанавливается размер страховой премии и страховой выплаты при наступлении Страхового случая, как это определено в настоящих Правилах страхования.

Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности, действующее на основании лицензии, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (лицензия С №4104 77).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. В соответствии с настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации Страховщик заключает Договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности с дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

1.2. По Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – «Правила страхования/ Правила», «Договор страхования»), Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события, признанного Страховщиком страховым случаем, в течение срока страхования, предусмотренного Договором страхования, произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами страхования в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

1.3. Договор страхования считается заключенным на основании настоящих Правил страхования в случае, если в Договоре страхования прямо указывается на их применение, и сами Правила страхования приложены к Договору. Правила страхования

являются неотъемлемой частью Договора страхования и обязательны для исполнения Страхователем и Страховщиком.

1.4. Объектами страхования являются:

1.4.1. Для страхования имущества:

а) квартира (часть квартиры) - структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и предназначенное для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении, но не более одного объекта за весь срок страхования;

б) жилой дом (часть жилого дома) - жилым домом признается индивидуально-определенное не многоквартирное здание/ строение, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

1.4.2. Для страхования гражданской ответственности:

а) имущественные интересы Страхователя, чья ответственность застрахована, связанные с обязанностью Страхователя в порядке, установленном законодательством РФ, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам.

1.5. Страхование подлежат объекты, расположенные на территории Российской Федерации, кроме районов (зон) военных действий, чрезвычайных положений, гражданских волнений, общественных беспорядков, террористических актов, которые признаны таковыми.

1.6. Страхование имущества осуществляется в отношении объектов, которыми Страхователь обладает на правах собственности (имеет право владеть, пользоваться, распоряжаться) либо на правах аренды.

1.6.1. На страхование принимаются: внутренняя отделка помещений и движимое имущество, находящееся в помещении, указанном в договоре страхования. Под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование.

1.6.2. Если иное не установлено в договоре страхования, страхование не распространяется на:

а) спутниковые и телевизионные антенны;

б) топливные баки центрального отопления;

в) любые конструкционные части здания;

г) здания/ строения, которым присвоен статус архитектурных памятников;

д) здания и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 30 дней.

1.6.3. Под движимым имуществом подразумевается: мебель, электрические товары, личное имущество, одежда и предметы домашнего обихода, принадлежащие Выгодоприобретателю и находящиеся по месту страхования. Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита на такое имущество – не распространяется.

1.6.4. Если иное не установлено в договоре страхования, страхование не распространяется на следующее движимое имущество:

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

- б) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;
- в) драгоценности, драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
- г) взрывчатые вещества и боеприпасы;
- д) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Выгодоприобретатель не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям;
- е) денежные средства;
- ж) билеты, купоны или подарочные сертификаты;
- з) электронные данные или файлы, а также их носители;
- и) фотографии, фильмы или другие визуальные изображения;
- й) газовые приборы;
- к) стационарные системы сигнализации;
- л) коллекции марок, бабочек, булавок, медалей и других коллекционных предметов;
- м) растения и животных;
- н) документы и свидетельства, подтверждающие владение акциями, облигациями и другими финансовыми инструментами.

1.7. При заключении Договора страхования Страхователь получает один экземпляр настоящих Правил страхования, которые считаются неотъемлемой частью Договора страхования.

2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

2.1. Страховыми рисками по настоящим Правилам являются предполагаемые события, на случай наступления которых осуществляется страхование.

2.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести Страховую выплату Выгодоприобретателю.

2.3. Страховыми случаями признаются следующие события, произошедшие в течение установленного Договором страхования Срока страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 3 “Исключения из объема страхового покрытия” настоящих Правил:

2.3.1. По страхованию имущества могут быть застрахованы убытки от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие следующих событий:

2.3.1.1. Пожар, удар молнии.

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Возмещению подлежат убытки в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении.

Под ударом молнии подразумевается видимый электрический разряд между облаками и земной поверхностью.

Не покрываются объемом страхового покрытия (страхование не распространяется) и не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению следующие события:

- а) умышленный поджог;
- б) ненадлежащее использование электрических приборов/ газового оборудования;
- в) повреждения от сигаретных или сигарных ожогов;
- г) повреждение от пламени, высокой температуры, дыма, пепла или сажи, когда факт возгорания объекта страхования не зафиксирован;
- д) повреждение дымом или паром от домашнего нагревателя или плиты.

2.3.1.2. Взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей.

Под взрывом газа подразумевается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

Не покрываются объемом страхового покрытия (страхование не распространяется) и не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению следующие события:

а) расходы Выгодоприобретателя, связанные с ремонтом либо заменой газового оборудования.

2.3.1.3. Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их обломков.

Под летательным аппаратом подразумеваются самолеты, вертолеты, авиационные, авиационно-космические ракеты, аэростаты, дирижабли, планеры, автожиры, дельтапланы и другие летательные аппараты военного, специального, гражданского и экспериментального назначения.

2.3.1.4. Повреждение застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения.

Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения имущества водой вследствие внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей.

Убытки от внезапного нештатного включения противопожарных спринклерных систем покрываются страхованием и являются страховыми случаями только, если они не явились следствием:

- а) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

Убытки, возникшие в результате штатного срабатывания спринклерных систем при пожаре покрываются только в том случае, если по договору страхования застрахован риск "пожар".

Не покрываются объемом страхового покрытия (страхование не распространяется) и не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению следующие события:

- а) убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они произошли ни по одной из указанных в настоящем пункте причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или ржавления указанных в настоящем пункте систем;
- в) повреждение в результате природных движений моря, океана (приливы, отливы и т.д.).

Страхователь обязан:

- а) обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;
- б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней.

Если Страхователь не выполнит указанные выше обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств, привело к увеличению

размера убытка.

2.3.1.5. Кража со взломом.

Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие кражи со взломом.

Кража со взломом (тайное хищение чужого имущества с проникновением в помещение) в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник:

- а) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению, или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;
- б) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться.

Страхованием по настоящим условиям не покрывается и страховым случаем не является ущерб, явившийся следствием:

- а) таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи со взломом или грабежа;
- б) пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились последствием кражи со взломом, или попытки его совершения;
- в) действий нанесенных Страхователем, его/ ее домашними сожителями, арендаторами;
- г) кражи со взломом, если застрахованное помещение или его часть сдана в аренду или субаренду, в случае, если Выгодоприобретателем выступает собственник помещения и застрахованного имущества;
- д) действий любых лиц, находящихся в помещении с согласия Страхователя;
- е) кражи без взлома.

Страхованием покрываются убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом находилось в месте страхования.

Местом страхования считается место, указанное в договоре страхования.

Во избежание нарушений норм безопасности Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны:

- а) исполнять предусмотренные законами, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;
- б) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или нормативными актами.

При невыполнении вышеуказанных обязанностей Страхователем либо Выгодоприобретателем Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

В дополнение к обязанностям Страхователя, перечисленным в Правилах страхования, при наступлении события, имеющего признаки страхового, Страхователь обязан:

- а) незамедлительно заявить о происшествии события в соответствующие органы внутренних дел;
- б) составить и передать органам внутренних дел список похищенного имущества.

В случае если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие произошедшего события имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

Если утраченное в результате произошедшего события имущество:

- а) возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения - страховое возмещение не выплачивается;

- б) возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму возмещения либо передать Страховщику это имущество, а также все документы, подтверждающие переход этого имущества в собственность Страховщика;
- в) возвращено Страхователю в поврежденном состоянии - Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями Правил страхования.

2.3.1.6. Стихийные бедствия, а именно: землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, просадки грунта, селя, бури, вихря, урагана, наводнения, цунами, града, затопления.

Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны 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. Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками местной гидрометеослужбы.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие 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, вихря, урагана или смерча.

2.3.2. По страхованию гражданской ответственности могут быть застрахованы убытки вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) в результате:

- а) пожаротушения; пожара из-за использования электроосветительными и электро- и газонагревательными приборами;
- б) взрыва паровых котлов, газа и иных веществ, находящихся в пределах территории страхования;
- в) повреждения водой, иными жидкими веществами, паром в результате аварии водопроводной, отопительной или канализационной сети и иных инженерных систем;
- г) внешнего воздействия (в том числе в результате проведения ремонтных работ, реконструкции), повлекшего причинение вреда имуществу третьих лиц при условии, что одновременно выполнены все нижеследующие условия:

2.3.2.1. Страхователь обязан возместить этот вред в соответствии с требованиями действующего законодательства места причинения вреда;

2.3.2.2. Факт причинения вреда и его размер подтверждены имущественными требованиями третьих лиц, заявленными в соответствии с действующим законодательством места причинения вреда, а также соответствующими документами из компетентных органов и/или решением суда;

2.3.2.3. Имеется прямая причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя и причинением вреда третьим лицам;

2.3.2.4. Вред причинен вследствие событий, произошедших в указанной в договоре страхования территории страхования, в течение срока действия договора страхования.

Факт наступления ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам может устанавливаться в досудебном порядке или судом.

- 2.4. Под вредом имуществу по настоящим Правилам страхования понимается утрата (гибель), повреждение имущества Страхователя/ Выгодоприобретателя.
- 2.5. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование на случай наступления всех страховых рисков или отдельных из них. Размер страхового тарифа и страховой премии, подлежащей уплате, определяется в зависимости от набора страховых случаев, указанных в договоре.
- 2.6. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытка, возмещаемого по договору страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика.
- 2.7. Несколько убытков, наступивших по одной причине, рассматриваются как одно свершившееся событие и признаются одним страховым случаем.
- 2.8. Имущественные требования третьих лиц считаются предъявленными с момента, когда письменное документальное подтверждение об их предъявлении будет получено Страхователем.
- 2.9. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные подтвержденные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения.

3. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.

- 3.1. События, указанные в п. 2.3. настоящих Правил страхования не покрываются объемом страхового покрытия (страхование не распространяется), не являются Страховыми случаями, произошедшие вследствие:
- 3.1.1. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных объектов/ предметов;
- 3.1.2. кражи или расхищения имущества непосредственно после произошедшего события;
- 3.1.3. закономерного/ естественного износа либо старения;
- 3.1.4. структурных дефектов строения, о которых было известно заранее;
- 3.1.5. дефектов строения (за исключением квартиры), ответственность за которые несет строитель здания, в котором находится застрахованный объект;
- 3.1.6. несоответствия постройки существующим строительным законам и иным актам, регулирующим строительство;
- 3.1.7. конфискации, национализации, реквизиции или ущерба, нанесенного полицией, правительственными или иными государственными органами;
- 3.1.8. загрязнения любым веществом, если загрязнение это результат преднамеренного или ожидаемого акта, а не внезапного случая;
- 3.1.9. повреждения, когда в доме отсутствует мебель, или в доме никто не проживал больше чем 30 дней подряд;
- 3.1.10. действий животных или транспортных средств;
- 3.1.11. нарушения закона, когда застрахованное имущество используется в незаконных целях;
- 3.1.12. умышленных действий потерпевшего, а также случаями, когда компетентными органами будет доказано, что вина в причинении вреда полностью лежит на потерпевшем;
- 3.1.13. нахождения Страхователя в состоянии любой формы опьянения (алкогольного, наркотического или токсического);
- 3.1.14. совершения Страхователем противоправных умышленных действий, находящихся в прямой причинной связи с произошедшим событием. При этом к умышленным действиям приравниваются совершенные действия (бездействие), при которых возможное причинение вреда третьим лицам ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия, в

частности, нарушение законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, инструкций, иных нормативных и ненормативных актов;

3.1.15. вреда, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);

3.1.16. повреждения, уничтожения или порчи предметов, которые Страхователь принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на хранение;

3.1.17. требований о возмещении вреда, заявленных на основании договоров или любых других соглашений со Страхователем, а также в связи с платежами, которые страхователь должен произвести взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций по договорам;

3.2. Действие договора страхования по событиям, указанным в п. 2.3, не распространяется на требования о возмещении вреда:

3.2.1. сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством места причинения вреда;

3.2.2. причиненного по причинам, о которых Страхователю было известно до начала действия договора страхования;

3.2.3. связанные с гражданской ответственностью при строительно-монтажных работах;

3.2.4. причиненного окружающей природной среде;

3.2.5. не предусмотренного договором страхования.

3.3. Не подлежат возмещению Страховщиком по событиям, изложенным в п.2.3. любые штрафы, неустойки, пени, которые Страхователь обязан уплатить в результате произошедшего события, в том числе косвенные убытки Страхователя.

3.4. Во всех случаях не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

3.4.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;

3.4.2. народного или военного восстания, революции, военного захвата власти, войны или любого другого аналогичного события;

3.4.3. умысла Страхователя/ Выгодоприобретателя или его/ их представителей;

3.4.4. событий, которые могли быть предсказаны и которые не являются результатом случайного происшествия;

3.4.5. если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате террористического акта и/ или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролированию, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/ или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо части населения;

3.5. Во всех случаях страхованием не покрываются и страховыми случаями не являются:

3.5.1. косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, убытки вследствие простоя, перерыва в производстве;

3.5.2. убытки, возникшие до начала страхования, но обнаруженные в период страхования;

3.5.3. убытки, возникшие в результате внезапного отключения электроэнергии, если иное не оговорено в договоре.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.

4.1. Страховая сумма – определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по Договору страхования и, исходя из величины которой, определяется размер Страховой премии и Страховой выплаты при наступлении события, признанного Страховщиком Страховым случаем. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в Договоре страхования, и может устанавливаться как в целом по Договору страхования, так и отдельно по каждому риску/ страховому случаю. Если иное в явном виде не оговорено в Договоре страхования после осуществления выплаты по какому-либо заявленному событию страховая сумма уменьшается на величину осуществленной страховой выплаты, то есть является агрегатной. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая.

4.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

4.3. Во всех случаях размер выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по каждому страховому случаю не должен в целом превышать страховой суммы по соответствующему страховому случаю и объекту страхования.

4.4. Если иное не установлено договором страхования, действительная стоимость имущества по страхованию имущества определяется:

4.4.1. для внутренней отделки помещений - исходя из стоимости работ заявленного объема и материалов с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.4.2. для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования - исходя из суммы, затраченной Страхователем для приобретения предмета страхования с учетом его износа.

4.5. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, срока действия Договора страхования и степени страхового риска, в зависимости от периодичности уплаты страховых взносов (в случае если страховая премия уплачивается в рассрочку).

4.6. При определении характера страхового риска учитываются различные факторы риска, в частности, но не ограничиваясь следующими: характеристики района проживания Страхователя или лица, в пользу которого заключен Договор страхования; материал стен и перекрытий помещения, где находится застрахованное имущество; наличие и тип охранной сигнализации, противопожарных систем.

4.7. Указанные факторы риска Страховщик вправе учитывать при исчислении страховых тарифов по конкретным Договорам страхования.

4.8. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику, в порядке и в сроки, определенные Договором страхования.

4.9. Размер страховой премии определяется в зависимости от величины установленной страховой суммы, срока действия Договора страхования, периодичности уплаты страховых взносов, и степени страхового риска.

4.10. Размер страховой премии рассчитывается путем умножения страховой суммы на базовый страховой тариф с учетом объекта страхования и характера страхового риска, срока действия Договора страхования и степени страхового риска, в зависимости от периодичности уплаты страховых взносов (в случае если страховая премия уплачивается в рассрочку).

4.11. Страховая премия рассчитывается и уплачивается единовременно за весь срок действия Договора страхования либо в рассрочку путем уплаты периодических (установленных Договором страхования) страховых взносов, в соответствии с условиями Договора страхования.

4.12. Днем уплаты страховой премии/ страхового взноса считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика либо поступления наличных денежных средств в кассу Страховщика.

4.13. В случае, когда Страховая сумма и Страховая премия по Договору страхования выражены в иностранной валюте (доллар США, евро), оплата Страховой премии осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на дату оплаты Страховой премии.

5. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ.

5.1. Выгодоприобретателем по страхованию имущества является Страхователь.

5.2. Выгодоприобретателем по страхованию гражданской ответственности являются третьи лица, которым может быть причинен вред.

5.3. Лицом, риск ответственности которого при эксплуатации застрахованного объекта застрахован, по настоящим Правилам страхования является физическое лицо, названное в договоре страхования. По договору страхования может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя (физического лица) или иных физических лиц, на которых такая ответственность может быть возложена.

5.4. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим.

5.5. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнение обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, возложенные на Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о Страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

5.6. Все положения настоящих Правил страхования и условий договора страхования, обязательные для Страхователя, являются обязательными и для лиц, риск ответственности которых застрахован. Застрахованные лица несут ответственность за невыполнение обязанностей по настоящим Правилам страхования и условиям договора страхования наравне со Страхователем.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

6.1. Страховщик обязан:

6.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования, вручить Правила страхования.

6.1.2. После получения заявления о наступившем событии и всех необходимых документов, согласно настоящим Правилам, принять решение о признании/ не признании заявленного события страховым случаем, осуществлении страховой выплаты, отсрочке или об отказе в выплате каких-либо денежных сумм.

6.1.3. В случае принятия положительного решения о страховой выплате, произвести страховую выплату в установленный настоящими Правилами срок, если иное не установлено в Договоре страхования.

6.1.4. Использовать сведения, сообщенные Страхователем, исключительно с соблюдением законодательства РФ о защите персональных данных.

6.1.5. Не разглашать сведения о Страхователе, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.6. Выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты.

6.2. Страховщик имеет право:

6.2.1. Потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае установления после заключения Договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.6.4.1. Правил.

6.2.2. Потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением данного Договора, в случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной п. 6.4.3. Правил.

6.2.3. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем/ Выгодоприобретателем/ Застрахованным лицом любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ.

6.2.4. Запрашивать дополнительные сведения в порядке, предусмотренном Договором страхования и настоящими Правилами.

6.2.5. Требовать от Страхователя/ Застрахованного лица или Выгодоприобретателя информацию, необходимую для выяснения факта, причин и обстоятельств наступления заявленного события.

6.2.6. Самостоятельно выяснять факты, причины и обстоятельства заявленных событий, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и организации о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, обстоятельства и причину наступления события.

6.2.7. Проверять любыми доступными способами, не противоречащими законодательству РФ, достоверность информации, сообщаемой Страхователем/ Выгодоприобретателем, самостоятельно запрашивать дополнительные сведения.

6.2.8. Отсрочить принятие решения о Страховой выплате в случае, если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя, или Выгодоприобретателя в отношении обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события - до окончания расследования и/ или судебного разбирательства.

6.2.9. Отказать в страховой выплате либо не признать произошедшее событие страховым случаем в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами страхования и/ или Договором страхования.

6.2.10. Принимать участие в судебных заседаниях при рассмотрении любого дела, связанного с заявленным событием.

6.2.11. Обрабатывать персональные данные Страхователей в целях исполнения обязательств по Договорам страхования любым способом по усмотрению Страховщика. Согласие на указанные выше действия с персональными данными Страхователь выражает, заключая Договор страхования.

6.2.12. Потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, если ему стало известно или он был уведомлен об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

6.2.13. Отсрочить принятие решения о Страховой выплате до момента получения ответов на запросы, направленные в компетентные органы и организации, в случаях не предоставления необходимой информации Страхователем либо Выгодоприобретателем.

6.2.14. Расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор страхования в случаях неоплаты Страхователем очередных страховых взносов (в случае оплаты страховых взносов в рассрочку).

6.3. Страхователь имеет право:

6.3.1. Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.

6.3.2. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

6.3.3. Получить бесплатно один дубликат Договора страхования (полиса) в случае его утраты на условиях, изложенных в настоящих Правилах страхования.

6.3.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с Правилами страхования и законодательством Российской Федерации.

6.4. Страхователь обязан:

6.4.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования, Заявлении на страхование либо иных формах и анкетах Страховщика, предоставленных Страхователю.

6.4.2. Своевременно уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере и сроке, установленном Договором страхования и Правилами страхования.

6.4.3. В период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными изменениями признаются изменения существенных условий, определенно оговоренных в Договоре страхования, Заявлении на страхование и иных анкетах, вопросниках и т.д., предоставленных Страховщиком.

6.4.4. При наступлении события уведомить Страховщика в письменной форме в сроки, установленные настоящими Правилами.

6.4.5. Предоставлять Страховщику сведения исключительно с соблюдением законодательства РФ о защите персональных данных.

6.4.6. Возвратить Страховщику полученную страховую выплату либо иные любые денежные средства в полном объеме или в определенной части, если будут обнаружены обстоятельства, которые по закону или в соответствии с настоящими Правилами страхования полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховую выплату.

6.4.7. Страхователь в случае страхования гражданской ответственности также обязан:

а) при заключении договора страхования ответственности лица иного, чем Страхователь, ознакомить его с условиями настоящих Правил страхования и договора страхования;

б) сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо, если по договору застрахована ответственность лица, иного, чем Страхователь;

в) принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба объекту страхования при наступлении события;

г) если компетентными органами проводится расследование, возбуждается уголовное дело, налагается арест или выдается постановление о штрафе или возмещении ущерба, незамедлительно известить об этом Страховщика в течение 24 часов с момента уведомления;

д) оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда имуществу третьих лиц;

- е) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причине, ходе и последствиях страхового события, характере и размере причиненного ущерба;
- ж) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с произошедшим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;
- з) обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного ущерба.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

7.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании заявления о страховой выплате, составленного Страхователем в письменной форме с приложением документов, подтверждающих наступление заявленного события.

7.2. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащей выплате страховой суммы по Договору страхования зачесть сумму просроченного(ых) страхового(ых) взноса(ов).

7.3. Размер общей страховой выплаты не может превышать установленного размера страховой суммы, установленной для каждого страхового риска в отдельности.

7.4. При наступлении события, признанного Страховщиком страховым случаем, и при выполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования, Страховщик производит Выгодоприобретателю страховую выплату в размере, определенном и указанном в Договоре страхования.

7.5. По страхованию имущества:

7.5.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании составленного акта и документов, полученных от компетентных органов (пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

7.5.2. Страховая выплата по элементам внутренней отделки производится в размере, установленном в проценте от страховой суммы в соответствии с Таблицей страховых выплат (Приложение 1 к Правилам страхования).

7.6. По страхованию гражданской ответственности:

При наступлении события из числа указанных в п. 2.3. настоящих Правил страхования, повлекшего или могущего повлечь предъявление требований третьих лиц о возмещении причиненного вреда, Страхователь обязан:

7.6.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, а также по устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.

7.6.2. Надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием, приведшим к причинению вреда, а также при наличии указания Страховщика в течение согласованного со Страховщиком срока сохранить в неизменном состоянии «картину ущерба», если это не приводит к причинению или увеличению вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.

7.6.3. Следовать указаниям Страховщика после причинения вреда, если они сообщены Страхователю.

7.6.4. Предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях

любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

7.6.5. Без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном полном или частичном возмещении ущерба третьим лицам, не выплачивать возмещения иначе как по вступившему в силу решению суда, не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию предъявленных требований.

7.6.6. Письменно согласовывать со Страховщиком назначение экспертов, адвокатов и других лиц для урегулирования предъявленных требований третьих лиц.

7.6.7. Выдать указанным Страховщиком лицам доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя, если Страховщик сочтет необходимым назначение уполномоченного Страховщиком лица или адвоката. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с произошедшим событием.

7.6.8. Оказывать содействие Страховщику в получении возможности изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела.

7.6.9. Оказывать содействие Страховщику при урегулировании предъявленных требований о возмещении ущерба, если тот сочтет необходимым, в назначении уполномоченного Страховщиком лица или адвоката для защиты интересов Страхователя, как в судебном, так и в досудебном порядке.

7.6.10. Оказывать содействие Страховщику в получении доступа к подлинникам любых документов, имеющих отношение к причинению вреда третьим лицам.

7.6.11. При наличии лиц иных, чем Страхователь, ответственных за причинение вреда, Страхователь обязан известить Страховщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения официальной информации о ставших ему известными выплатах в возмещение вреда потерпевшим (Выгодоприобретателям), производимых другими лицами, и передать Страховщику документы, сообщить сведения, необходимые для осуществления права требования к этому виновному лицу.

7.7. При получении заявления о произошедшем событии по страхованию гражданской ответственности, имеющем признаки страхового случая, Страховщик обязан:

7.7.1. При необходимости проведения осмотра места происшествия, «картины ущерба» согласовать со Страхователем время осмотра и направить своего представителя для составления акта осмотра.

7.7.2. После получения Страхователем официального требования от третьего лица о возмещении причиненного вреда при необходимости запросить у Страхователя документы, подтверждающие причины и размер ущерба.

7.8. При получении уведомления о произошедшем событии по страхованию гражданской ответственности, имеющем признаки страхового случая, Страховщик имеет право:

7.8.1. Представлять интересы Страхователя при урегулировании требований третьих лиц, вести от его имени переговоры, делать заявления, заключать соглашения, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя ведение дел в судебных, арбитражных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям.

7.8.2. Оспорить размер требований к Страхователю по факту причиненного вреда в установленном законодательством места причинения вреда порядке.

7.8.3. Отсрочить решение о страховой выплате:

а) в случае возбуждения в отношении Страхователя административного или уголовного дела по факту причинения вреда - до принятия судебного решения или приостановления производства по делу следователем;

б) если Страхователь не предоставил или предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов, документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

в) в случае возбуждения в отношении Выгодоприобретателя судебного дела непосредственно связанного с обстоятельствами причинения вреда - до принятия судебного решения или приостановления производства по делу.

7.9. Для получения страховой выплаты Страхователь/ Выгодоприобретатель должен предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие имущественный интерес в застрахованном имуществе, наступление страхового случая, причины и размер убытка.

7.9.1. Вне зависимости от вида страхового случая необходимо предоставить:

а) договор страхования;

б) заявление установленной формы;

в) документ, удостоверяющий личность заявителя;

г) в случае если заявителем является законный наследник Застрахованного Лица, он предоставляет паспорт гражданина РФ или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ, а также свидетельство о праве на наследство, выданное уполномоченным нотариусом.

7.9.2. По страхованию имущества:

7.9.2.1. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя/ Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества:

а) свидетельство о праве собственности;

б) документы о приватизации;

в) договор купли-продажи;

г) договор аренды при условии, что он подтверждает несение арендатором бремени содержания застрахованного имущества и обязанность по его восстановлению;

д) товарные/ кассовые чеки и иные документы, подтверждающие стоимость.

7.9.2.2. Документы, подтверждающие факт наступления события, а также его причины и размер ущерба:

7.9.2.2.1. В случае повреждения (утраты) имущества в результате пожара:

а) акт о пожаре;

б) постановление об отказе или возбуждении уголовного дела;

в) заключение пожарно-технической экспертизы. В заключении должны быть указаны дата составления, причина пожара, характер повреждений, виновное лицо, если такое установлено.

7.9.2.2.2. В случае повреждения (утраты) имущества в результате залива водой:

а) акт, составленный с участием представителей ДЭЗа, ЖЭКа или других официальных компетентных муниципальных органов. В акте должны быть указаны дата составления, причина залива, характер повреждений, виновное лицо.

б) письменная претензия виновному лицу с требованием возмещения причиненного ущерба.

7.9.2.2.3. В случае повреждения (утраты) имущества в результате взрыва газа:

а) акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), о причинах, размере убытка, с указанием технических дефектов, нарушении норм эксплуатации и виновных лицах;

б) справки жилищно-эксплуатационного управления (или иных подобных организаций);

в) письменная претензия виновному лицу с требованием возмещения причиненного ущерба.

7.9.2.2.4. В случае повреждения (утраты) имущества в результате удара молнии:

а) справка из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия) и явившихся следствием повреждения и/ или уничтожения застрахованного имущества;

б) альтернативный документ - статьи из СМИ о случившихся природных явлениях в том районе, в котором расположено застрахованное имущество.

7.9.2.2.5. В случае повреждения (утраты) имущества в результате кражи со взломом:

а) копия Постановления органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК РФ, по которому уголовное дело было возбуждено, скрепленного печатью и подписью.

Также, по дополнительному запросу Страховщика и/ или при наличии, предоставляются следующие документы:

а) копия договора с охранным предприятием на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

б) документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия и выезд группы задержания;

в) копия служебных документов охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи, разбойного нападения, грабежа, противоправных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя/ Выгодоприобретателя).

7.9.2.2.6. В случае повреждения (утраты) имущества в результате падения летательных аппаратов:

а) справка из МЧС, межведомственной комиссии, краевой (областной) администрации или из иных органов, занимающихся ликвидацией повреждений о характере, причинах и последствиях падения летательного аппарата или его обломков;

б) постановление о возбуждении (отказа в возбуждении) уголовного дела по факту падения летательного аппарата или его обломков;

в) постановление о признании потерпевшим Выгодоприобретателя с указанием описи поврежденного имущества в результате падения летательного аппарата или его обломков.

7.9.2.2.7. В случае повреждения (утраты) имущества в результате стихийного бедствия:

а) справку из соответствующей территориальной структуры МЧС РФ о стихийном бедствии с указанием времени и территории, на которую распространяется стихийное бедствие.

7.9.2.3. Кроме того, для подтверждения размера, причиненного ущерба в случае, когда Страховщик самостоятельно производит оценку размера ущерба, он может дополнительно запросить следующие документы:

а) перечень поврежденного и/ или уничтоженного имущества;

б) документы, подтверждающие стоимость поврежденного имущества;

в) дефектные ведомости (акты) на пострадавшее имущество; заключения о ремонтнопригодности имущества и его дальнейшего использования;

г) заключения экспертных организаций, привлеченных Выгодоприобретателем (по предварительному уведомлению об этом Страховщика и по его согласию) о величине, причине и характере ущерба; копии договоров с такими организациями, лицензий, сертификатов на право производство экспертных исследований, счетов от этих организаций;

д) документы, подтверждающие расходы Выгодоприобретателя, на оплату услуг экспертных организаций;

е) копии договоров, заключенных Выгодоприобретателем на ремонт поврежденного имущества с подрядными организациями;

- ж) сметы / расчеты / проекты на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- з) копии актов сдачи-приемки выполненных работ;
- и) копии счетов на проведение ремонтных работ, выставленных подрядными организациями, копии документов на оплату этих счетов;
- к) копии документов на приобретение нового имущества взамен уничтоженного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных; счета, копии платежных поручений с отметками банка об исполнении; накладные, приходные ордера и иные документы первичной бухгалтерской отчетности, подтверждающие затраты Страхователя/ Выгодоприобретателя на приобретение материальных ценностей;
- л) документы, подтверждающие оплату труда рабочих Выгодоприобретателя, при проведении ремонтных восстановительных работ, проводимых хозяйственным способом.

7.9.3. Дополнительно к документам, приведенным в п 7.9.2., в зависимости от характера произошедшего события и вида пострадавшего имущества, Страхователь по запросу Страховщика обязан предоставить документы, необходимые для рассмотрения заявленного события и принятия по нему решения.

7.9.4. По страхованию **гражданской ответственности**:

7.9.4.1. Копию предъявленного Страхователю требования о возмещении вреда, соответствующего решению суда, если спор рассматривался в судебном порядке;

7.9.4.2. Имеющиеся документы (или их заверенные копии), подтверждающие факт причинения и размер вреда, составленные Страхователем по факту произошедшего события;

7.9.4.3. Имеющиеся документы (или их заверенные копии), выданные экспертными организациями, компетентными органами или иными организациями, позволяющие судить о причинах и обстоятельствах причинения вреда и размере ущерба, в том числе:

а) документы, подтверждающие причинно-следственную связь между действиями (бездействием) Страхователя и причинением вреда имуществу потерпевших;

б) документы, позволяющие определить характер, степень повреждений и стоимость поврежденного или погибшего (утраченного) имущества, стоимость ремонтно-восстановительных работ и др.

7.10. Не предоставление Страхователем каких-либо документов дает право Страховщику обоснованно отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами.

7.11. Все документы предоставляются Страховщику в виде оригиналов или нотариально удостоверенных копий. Документы могут быть также предоставлены в виде копий, удостоверенных печатью учреждения, их выдавшего.

7.12. Страхователь обязан уведомить Страховщика о наступлении произошедшего события любым доступным способом в разумные сроки, но не позже, чем:

- по страхованию имущества в течение 10 (десяти) календарных дней с момента, когда Страхователю стало известно о наступлении события. При этом в случае, если Страхователем будет пропущен установленный срок для уведомления Страховщика о наступившем событии, то данное обстоятельство не будет являться основанием для отказа Страховщика в Страховой выплате, если будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, имеющего признаки страхового либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить Страховую выплату;

- по страхованию гражданской ответственности в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии. А также незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения официального требования от третьего лица о возмещении причиненного вреда, уведомить Страховщика (по телефону, факсимильной связью или телеграммой), а

также своевременно сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба (расследование, вызов в суд и т.д.), принять все доступные меры по уменьшению размеров предъявляемых требований третьих лиц, если у Страхователя имеются для этого основания, информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и иных мероприятий.

7.13. Страховщик вправе дополнительно обоснованно затребовать у Страхователя/Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя иные необходимые документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным для него установление факта, размера, причин и/или обстоятельств наступления события и принятия решения по заявленному событию. Страховщик также оставляет за собой право в установленном законом порядке запросить в уполномоченных государственных органах и иных организациях документы, необходимые для рассмотрения заявленного события и признания его Страховым случаем.

7.14. Страховщик обязан принять решение о признании либо непризнании заявленного события Страховым случаем в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения всех документов (в том числе ответов на запросы либо официальных отказов в ответах на запрос, направленных Страховщиком), и сообщить о своем решении Заявителю.

Случаи отказа/игнорирования государственным органом или иной организацией предоставления ответа на запрос Страховщика не являются основанием для не предоставления такой информации Заявителем.

Решение о признании или непризнании заявленного события Страховым случаем оформляется страховым актом. В случае если Страховщик примет решение о непризнании заявленного события Страховым случаем, то такое решение в обязательном порядке должно быть мотивировано Страховщиком в письменном виде и сообщено Заявителю.

7.15. Страховщик не вправе безосновательно затребовать документы, которые не являются необходимыми для принятия решения о признании или непризнании заявленного события Страховым случаем. Страховщик обязан информировать Страхователя/Выгодоприобретателя по их обращениям о ходе принятия решения о признании или непризнании события Страховым случаем, давать объяснения относительно документов, запрашиваемых дополнительно к уже предоставленным.

7.16. Страховые выплаты по страхованию гражданской ответственности осуществляются непосредственно Выгодоприобретателям.

7.17. Расходы Страхователя 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, при этом общий размер выплаты не может превышать установленную договором страхования страховую сумму.

7.18. Независимо от количества лиц, могущих предъявить требования о возмещении вреда к Застрахованному лицу по договору страхования, количества или сумм требований о возмещении вреда, предъявленных по договору страхования, общая сумма страховых выплат по страхованию гражданской ответственности ограничивается страховой суммой и лимитами ответственности, если они установлены в договоре страхования.

Если страховые выплаты должны быть произведены нескольким Выгодоприобретателям и сумма их требований, предъявленных на дату первой страховой выплаты по указанным требованиям, превышает страховую сумму,

страховые выплаты производятся пропорционально отношению страховой суммы к сумме требований Выгодоприобретателей.

7.19. В тех случаях, когда вред, причиненный Страхователем (Застрахованным лицом), возмещается также другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по договору страхования, и суммой, компенсируемой другими лицами. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан известить Страховщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения официальной информации о ставших ему известными выплатах в возмещение вреда потерпевшим (Выгодоприобретателям), производимых другими лицами.

7.20. Страховщик обязан осуществить Страховую выплату в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты признания заявленного события Страховым случаем и составления страхового акта. В случае если по Договору страхования Страховая сумма выражена в эквиваленте иностранной валюты, Страховая выплата производится в соответствии с действующим законодательством РФ в рублях по курсу Банка России на день осуществления Страховой выплаты.

7.21. Обязательства по уплате налогов и/ или сборов, возникающих в силу действующего законодательства РФ в связи с осуществлением Страховой выплаты, несет Выгодоприобретатель.

8. СРОК, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Выгодоприобретателю, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию (взносы) в полном объеме в установленные сроки.

Договор страхования может заключаться в письменной форме путем составления одного документа и скрепляться собственноручной подписью Страхователя, Застрахованного лица и аналогом собственноручной подписи Страховщика. Договор страхования может быть заключен также вручением Страхователю по его письменному или устному заявлению Договора страхования (страхового полиса), скрепленного подписью Страховщика или аналогом его собственноручной подписи. Под аналогом собственноручной подписи понимается её графическое воспроизведение.

8.2. В соответствии с п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса РФ уплата Страхователем Страховой премии в полном объеме или первого ежемесячного платежа (если Договором страхования предусмотрена оплата Страховой премии в рассрочку) является согласием Страхователя на заключение Договора страхования на условиях Договора страхования и настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, в том числе, на использование аналога собственноручных подписей уполномоченных лиц Страховщика.

8.3. Документами, предоставляемыми Страхователем, Застрахованным лицом и Выгодоприобретателем при заключении Договора страхования являются:

- документ, удостоверяющий личность.

8.4. 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) в отношении принимаемого на страхование лица.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования/ Заявлении на страхование и иных анкетах, вопросниках и т.д., предоставленных Страховщиком.

Заключение Договора страхования на основе заведомо недостоверных, неполных или ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой освобождение Страховщика от обязательств по выплате каких-либо страховых сумм.

8.5. Срок действия Договора страхования устанавливается соглашением Страхователя и Страховщика в Договоре страхования.

8.6. Договор вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования, при условии оплаты страховой премии в полном объеме (либо первоначального ее взноса) и не ранее момента уплаты Страхователем страховой премии в полном объеме (либо первого ее взноса) по Договору страхования.

8.7. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме;

в) признания Договора страхования недействительным решением суда;

г) по инициативе Страхователя, если возможность наступления Страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем Страховой случай;

д) по инициативе Страховщика, в случае отказа Страхователя от уплаты дополнительной Страховой премии при изменении степени риска в течение периода действия Договора страхования, иных случаях, установленных настоящими Правилами. Договор в этом случае считается расторгнутым (прекращенным) во внесудебном порядке по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента отправки Страховщиком посредством почтовой или иной связи (факсимильной, электронной и пр. – если такие способы направления уведомлений согласованы Сторонами при заключении Договора) письменного уведомления о расторжении Договора;

е) по инициативе Страховщика в случае неуплаты Страхователем очередного Страхового взноса в установленные Договором страхования сроки и размере. Договор в этом случае считается расторгнутым (прекращенным) во внесудебном порядке с даты, указанной в уведомлении о расторжении (прекращении) Договора страхования. Уведомление о расторжении (прекращении) Договора страхования направляется Страхователю посредством почтовой или иной связи (факсимильной, электронной и пр. – если такие способы направления уведомлений согласованы Сторонами при заключении Договора);

ж) по соглашению сторон;

з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.8. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования в случае, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам, иным чем страховой случай, отношения по возврату страховой премии регулируются абз.2 п.3 ст.958 Гражданского кодекса РФ.

8.9. При расторжении Договора страхования по инициативе Страхователя или по соглашению сторон, Страховщик и Страхователь могут заключить Соглашение к Договору страхования о его расторжении с момента заключения такого соглашения или с иной даты, указанной в этом соглашении, в том числе указать иные условия прекращения Договора страхования.

8.10. В случае утери Страхователем (Застрахованным Лицом) Договора страхования по письменному заявлению может быть выдан его дубликат (копия). После выдачи

дубликата утерянный страховой полис (Договор) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

8.11. При утрате дубликата Договора страхования в период действия Договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления Договора страхования.

9. СЛУЧАИ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОБЯЗАННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ОТКАЗА В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

9.1. Страховщик освобождается от обязанности по осуществлению Страховой выплаты, если:

9.1.1. Заявленное событие наступило 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, общественных беспорядков или забастовок;
- г) террористического акта;
- д) умысла Страхователя.

9.1.2. произошедшее событие не покрывается объемом страхового покрытия (страхования не распространяется).

9.1.3. Страхователь/ Выгодоприобретатель не уведомил в срок и в порядке, установленном настоящими Правилами страхования и действующим законодательством РФ, Страховщика о наступлении события, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.2. Страховщик освобождается от обязанности по осуществлению Страховой выплаты по риску Имущество, если:

9.2.1. Страхователь либо лицо, которому доверена сохранность страхуемого имущества (арендатор, хранитель и т.п.):

- а) умышленно совершил или допустил действия, ведущие к возникновению убытка, или ввёл Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;
- б) совершил преступление, находящееся в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем;
- в) нарушил установленные законами или иными нормативным актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя/ Выгодоприобретателя, если иное не установлено договором страхования. При этом Страховщик не вправе отказывать в выплате страхового возмещения, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения убытка;
- г) не заявил в компетентные органы о факте наступления события, которое может быть признано страховым случаем.

К лицу (лицам), которому доверена сохранность имущества, относятся близкие родственники (супруги, дети, включая усыновленных, родители, включая усыновителей, родители супругов, внуки, братья, сестры), проживающие совместно со Страхователем, и лица, распоряжающиеся имуществом с разрешения собственника (письменного или устного), если Страхователем является физическое лицо.

9.2.2. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления Страхового события, предусмотренного Договором страхования.

9.2.3. Если иное не установлено договором страхования, не является страховым случаем и не подлежат возмещению убытки, ущерб, расходы или издержки, которые прямо или косвенно возникли в связи или явились результатом проведения несогласованного с компетентными органами переустройства или перепланировки застрахованного помещения и/ или помещения, в котором находится застрахованное имущество.

9.2.4. Страхователь/ Выгодоприобретатель будет осужден в порядке, предусмотренном уголовным законодательством за умышленное причинение ущерба застрахованному имуществу или за подлог, обман или мошенничество при определении причин и размера убытка, после вступления в силу такого приговора Страховщик не несет обязанности по выплате страхового возмещения.

9.3. Страховщик освобождается от обязанности по осуществлению Страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности, если Страхователь:

9.3.1. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного вреда.

9.3.2. Имел возможность, но не оформил и/ или не представил запрошенные Страховщиком документы и сведения, необходимые для установления причин, характера произошедшего события и его связи с наступившими последствиями или представил заведомо ложные документы и сведения.

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

9.4. Страховщик также имеет право отказать в Страховой выплате в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.5. Решение об отказе в осуществлении Страховой выплаты принимается Страховщиком и сообщается Выгодоприобретателю в письменной форме с обоснованием причин отказа в тот же срок, в который оформляется Страховой акт, оформляемый на основании заявления о страховой выплате и всех документов, подтверждающих факт наступления заявленного события, его причины и характер.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

10.1. Страховщик не несет ответственности за неисполнение/ ненадлежащее исполнение его обязанностей по Договору страхования, если такое неисполнение/ ненадлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

10.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: военные действия, а также маневры, иные военные мероприятия и их последствия; террористические акции; гражданские волнения; всякого рода забастовки; мятежи; конфискации; реквизиции; арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей; введение чрезвычайного или военного положения; бунты; путчи; государственные перевороты; заговоры; восстания; революции; воздействия ядерной энергии.

10.3. В случае изменения государством Конституции и/ или гражданского законодательства, правоотношения по Договору страхования, с момента вступления этих изменений в законную силу, подлежат приведению в соответствие с новым законодательством. Однако, в отношении конкретных событий, возникших до изменения законодательства, применяется закон, действовавший в момент их возникновения.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

11.1. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования и/ или настоящих Правилах. В случае изменения адресов и/ или реквизитов стороны Договора страхования обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/ или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления (в том числе и в почтовое отделение) по прежнему адресу. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением Договора страхования, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

11.2. Все изменения и дополнения к Договору страхования должны быть совершены в письменной форме. При этом возможно использование аналога собственноручной подписи Страховщика.

11.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования вносятся в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.4. Споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, прекращением или недействительностью Договора страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достижения соглашения устанавливается обязательный досудебный порядок урегулирования спора путем направления Страховщику письменной претензии. В случае неполучения ответа от Страховщика в течение 14 (Четырнадцать) рабочих дней с момента получения претензии Страховщиком, спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12. РЕКВИЗИТЫ СТРАХОВЩИКА.

ООО «Страховая компания КАРДИФ»

Сайт: www.cardif.ru

Электронная почта: claims@cardifrussia.ru

Телефон (Бесплатно по России): 8 800 555 87 65

Адрес: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корп. 1



к "Правилам комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц" от 20.02.2015

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, в зависимости от срока страхования и варианта структуры)

1) По страхованию имущества:

доля нагрузки в страховом тарифе, f	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного вознаграждения (в % от соответствующей страховой суммы)					
		Риск 2.3.1.1.	Риск 2.3.1.2.	Риск 2.3.1.3.	Риск 2.3.1.4.	Риск 2.3.1.5.	Риск 2.3.1.6.
10,0%	0,0%	0,1273	0,0005	0,0028	0,0802	0,2226	0,0027
15,0%	5,0%	0,1348	0,0005	0,0030	0,0849	0,2357	0,0028
20,0%	10,0%	0,1432	0,0005	0,0032	0,0902	0,2504	0,0030
25,0%	15,0%	0,1528	0,0005	0,0034	0,0962	0,2671	0,0032
30,0%	20,0%	0,1637	0,0006	0,0036	0,1031	0,2861	0,0034
35,0%	25,0%	0,1763	0,0006	0,0039	0,1110	0,3082	0,0037
40,0%	30,0%	0,1910	0,0007	0,0042	0,1203	0,3338	0,0040
45,0%	35,0%	0,2083	0,0007	0,0046	0,1312	0,3642	0,0044
50,0%	40,0%	0,2292	0,0008	0,0051	0,1444	0,4006	0,0048
55,0%	45,0%	0,2546	0,0009	0,0057	0,1604	0,4451	0,0053
60,0%	50,0%	0,2865	0,0010	0,0064	0,1805	0,5008	0,0060
65,0%	55,0%	0,3274	0,0012	0,0073	0,2062	0,5723	0,0069
70,0%	60,0%	0,3820	0,0014	0,0085	0,2406	0,6677	0,0080
75,0%	65,0%	0,4584	0,0016	0,0102	0,2887	0,8012	0,0096
80,0%	70,0%	0,5729	0,0021	0,0127	0,3609	1,0015	0,0120
85,0%	75,0%	0,7639	0,0027	0,0170	0,4812	1,3354	0,0160
90,0%	80,0%	1,1459	0,0041	0,0255	0,7218	2,0030	0,0241
95,0%	85,0%	2,2918	0,0082	0,0509	1,4436	4,0061	0,0481

2) По страхованию гражданской ответственности:

доля нагрузки в страховом тарифе, f	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного вознаграждения (в % от соответствующей страховой суммы)			
		Риск 2.3.2.а.	Риск 2.3.2.б.	Риск 2.3.2.в.	Риск 2.3.2.г.
10,0%	0,0%	0,0305	0,0001	0,0192	0,0125
15,0%	5,0%	0,0323	0,0001	0,0204	0,0132
20,0%	10,0%	0,0343	0,0001	0,0217	0,0140
25,0%	15,0%	0,0366	0,0001	0,0231	0,0149
30,0%	20,0%	0,0392	0,0001	0,0247	0,0160
35,0%	25,0%	0,0422	0,0001	0,0267	0,0172
40,0%	30,0%	0,0457	0,0002	0,0289	0,0187
45,0%	35,0%	0,0499	0,0002	0,0315	0,0204
50,0%	40,0%	0,0549	0,0002	0,0346	0,0224
55,0%	45,0%	0,0610	0,0002	0,0385	0,0249
60,0%	50,0%	0,0686	0,0002	0,0433	0,0280
65,0%	55,0%	0,0784	0,0003	0,0495	0,0320
70,0%	60,0%	0,0914	0,0003	0,0577	0,0374
75,0%	65,0%	0,1097	0,0004	0,0693	0,0448
80,0%	70,0%	0,1371	0,0005	0,0866	0,0561
85,0%	75,0%	0,1829	0,0006	0,1155	0,0747
90,0%	80,0%	0,2743	0,0010	0,1732	0,1121
95,0%	85,0%	0,5486	0,0019	0,3465	0,2242

При заключении конкретного договора страхования к базовой (годовой) тарифной ставке могут применяться поправочные коэффициенты, определяющие степень страхового риска по договору страхования (в скобках указан диапазон размера соответствующего коэффициента):

образование, род занятий/профессия застрахованного лица в прошлом и настоящем времени (0,75-2,0);

характеристики района проживания застрахованного лица (0,75-2,0);

материал стен и перекрытий помещения, где находится застрахованное имущество (0,75-2,0);

наличие и тип охранной сигнализации, противопожарных систем (0,75-2,0).

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой

Генеральный директор



К. В. Козлов

К. В. Козлов