

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. На основании настоящих Правил, регламентирующих порядок заключения и условия договоров страхования, открытое страховое акционерное общество «ЯКОРЬ» (в дальнейшем – Страховщик) заключает договоры страхования имущества с дееспособными физическими лицами (в дальнейшем - Страхователями), предусматривающие обязанности Страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страхователь уплачивает Страховщику страховую премию, а Страховщик обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие вследствие наступления события, предусмотренного в договоре страхования (в дальнейшем - страховое событие).

2. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ.

2.1. Согласно настоящим Правилам может быть застраховано:

2.1.1. Имущество, принадлежащее на правах собственности Страхователю (Выгодоприобретателю), а также членам его семьи, проживающими совместно с ним и ведущими совместное хозяйство;

2.1.2. Имущество, находящееся в пользовании, распоряжении, владении Страхователя (Выгодоприобретателя), принятое им в результате договорных отношений от третьих лиц, если это имущество не застраховано его собственником.

2.2. Имущество, подлежащее страхованию, подразделяется на следующие группы:

2.2.1. «ЖИЛЬЕ» - жилые помещения, квартиры, комнаты, их конструктивные элементы и/или внутренняя отделка помещений;

2.2.2. «СТРОЕНИЯ» - отдельно стоящие дачные, жилые, хозяйственные и иные строения, а также строения в стадии незавершенного строительства (далее - Незавершенные объекты). Под незавершенным объектом понимается строение, стоящее на постоянном месте и имеющее фундамент, но при отсутствии стен и/или крыши, а также какого-либо конструктивного элемента стен и/или крыши.

2.2.3. «НЕЖИЛЫЕ ЗДАНИЯ И ПОМЕЩЕНИЯ» - нежилые здания и помещения по согласованию со Страховщиком, в том числе в стадии незавершенного строительства.

2.2.4. «ИМУЩЕСТВО» - предметы потребления личного пользования, домашнего обихода и интерьера (обстановки), подсобного домашнего хозяйства, строительные материалы, ограждения, различные конструкции.

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

2.4. Имущество является застрахованным исключительно на территории, оговоренной в договоре страхования (Полисе) (в дальнейшем - Территория страхования).

2.4.1. Если имущество изымается с этой территории, страховая защита прекращается;

2.4.2. Транспортные средства в отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или совершеннолетних членов его семьи территорией страхового покрытия не являются.

2.5. По договору страхования может предоставляться страховая защита при наступлении страховых событий по следующим группам рисков:

2.5.1. "ПОЖАР" Под группой рисков "Пожар" понимается вероятное возникновение ущерба в результате воздействия огня, возникшего в том числе в результате удара молнии, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (в том числе от поджога), а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми в целях предотвращения дальнейшего распространения огня;

2.5.2. "ЗАЛИВ" Под группой рисков "Залив" понимается вероятное возникновение ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей;

2.5.3. "ПОВРЕЖДЕНИЕ" Под группой рисков "Повреждение" понимается вероятное возникновение ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических и природных сил;

2.5.4. "ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ" Под группой рисков "Противоправные действия третьих лиц" понимается вероятное возникновение ущерба в следствие Хулиганства (ст.213 УК РФ), Вандализма (ст.214 УК РФ), Кражи (ст.158 УК РФ), Грабежа (ст.161 УК РФ), Разбоя (ст.162 УК РФ), Умышленного уничтожения или повреждения объектов страхования третьими лицами (ст.167 УК РФ).

2.6. Страхователь может заключить договор страхования как от всех, так и от отдельно взятых групп рисков из перечисленных в п.2.5 настоящих Правил, а также от отдельно оговоренных конкретных причин возникновения ущерба (в дальнейшем - Виды рисков).

2.7. По договору страхования может назначаться франшиза (часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком).

3. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ.

3.1. На основании настоящих Правил страхованию не подлежат:

- 3.1.1. «Жилье», «Строения» и «Нежилые здания и помещения», конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- 3.1.2. «Жилье», «Строения» «Нежилые здания и помещения», самовольно возведенные без имеющихся на то разрешений и/или подлежащие сносу, а также находящееся в них имущество;
- 3.1.3. Имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю;
- 3.1.4. Транспортные средства и дополнительное оборудование, установленное в транспортных средствах;
- 3.1.5. Домашние животные, пчелы;
- 3.1.6. Продукты питания, сельскохозяйственная продукция (овощи, фрукты, семена), растения, посевы и посадки, а также иная скоропортящаяся продукция;
- 3.1.7. Рукописи, документы, слайды, фотоснимки, ценные бумаги, деньги во всех видах, золото, серебро, платина в пластинах, слитках, проволоке, самородках, а также любые другие драгоценные и полудрагоценные камни и металлы, в том числе камни в виде минерального сырья (кристаллы).
- 3.2. Страховой защитой не покрывается ущерб, возникший вследствие событий, не удовлетворяющих определениям рисков, оговоренных в настоящих Правилах (Договоре страхования), а также:
- 3.2.1. При страховании по группе рисков «ПОЖАР»:
- 3.2.1.1. Ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхового покрытия;
- 3.2.1.2. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, находящемуся в транспортных средствах в отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или совершеннолетних членов его семьи;
- 3.2.1.3. Ущерб, причиненный в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;
- 3.2.1.4. Ущерб, вызванный самовозгоранием и/или медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- 3.2.1.5. Ущерб, причиненный электрооборудованию, электроприборам и электронной технике, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- 3.2.1.6. Ущерб от любых противоправных действий третьих лиц, за исключением поджога.
- 3.2.2. При страховании по группе рисков «ЗАЛИВ»:
- 3.2.2.1. Ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемого страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- 3.2.2.2. Ущерб, возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- 3.2.2.3. Ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- 3.2.2.4. Ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- 3.2.2.5. Ущерб, причиненный в результате механического воздействия воды и других жидкостей, находящихся под напором;
- 3.2.2.6. Ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры;
- 3.2.2.7. Ущерб, возникший вследствие нахождения объектов страхования (домашнее имущество, материалы) под открытым небом;
- 3.2.2.8. Ущерб, причиненный имуществу, находящемуся в транспортных средствах в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи;
- 3.2.2.9. Ущерб, возникший в результате пожара;
- 3.2.2.10. Ущерб, причиненный в результате противоправных действий третьих лиц.
- 3.2.3. При страховании по группе рисков «ПОВРЕЖДЕНИЕ»:
- 3.2.3.1. Ущерб, возникший в результате воздействия огня;
- 3.2.3.2. Ущерб, возникший в результате размокающего (разъедающего) воздействия воды и других жидкостей;
- 3.2.3.3. Ущерб, возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- 3.2.3.4. Ущерб, вызванный проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земляных работ;
- 3.2.3.5. Ущерб, вызванный проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) ремонтных и строительных работ, если их проведение письменно не согласовано со Страховщиком;
- 3.2.3.6. Ущерб, вызванный наездом на объекты страхования (иные предметы) транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем), или членами его семьи;
- 3.2.3.7. Ущерб, причиненный имуществу, находящемуся в транспортных средствах в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи;
- 3.2.3.8. Ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц.
- 3.2.4. При страховании по группе рисков «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»:
- 3.2.4.1. Ущерб, причиненный в результате иных видов противоправных действий, чем оговоренных в п.2.5.4. настоящих Правил;
- 3.2.4.2. Ущерб, возникший в результате воздействия огня от пожара, вызванного поджогом;

3.2.4.3. Ущерб, возникший в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.2.4.4. Ущерб, возникший в результате действий по отношению к имуществу, находящемуся в транспортных средствах и к самим транспортным средствам в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи.

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

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

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

3.3.3. Воздействия ядерной энергии в любой форме;

3.3.4. Умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов его семьи;

3.3.5. Действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;

3.3.6. Несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объекта страхования, а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

3.3.7. Деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, запрещенной действующим законодательством Российской Федерации;

3.3.8. Перевозки (включая погрузку и разгрузку) объектов страхования имущества без сопровождения Страхователя или совершеннолетних членов его семьи;

3.3.9. Пользования объектами страхования третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя), даже с письменного согласия Страхователя;

3.3.10. Имеющихся дефектов объектов страхования, которые были и/или должны были быть известны Страхователю на момент заключения договора страхования.

3.4. Если иное не предусмотрено условиями договора страхования (Полиса) Страховщик не возмещает Страхователю расходы

3.4.1. по расчистке территории и слому поврежденных в результате страхового случая строений;

3.4.2. косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору и определенная соглашением между Страхователем и Страховщиком.

4.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту должна соответствовать его действительной (страховой) стоимости.

4.3. Действительная (страховая) стоимость объектов имущества для целей страхования определяется:

4.3.1. При страховании "Жилья", "Строений" и "Нежилых зданий и помещений" – исходя из стоимости строительства или затрат на приобретения жилого (нежилого) помещения (здания, строения) аналогичного страхуемому, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния и/или затрат на ремонт (отделку), произведенных до момента заключения договора;

4.3.2. При страховании "Имущества" – исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества, аналогичного страхуемому, с учетом его износа и эксплуатационно-технических характеристик;

4.3.3. При страховании "Имущества" изготовленного Страхователем, – исходя из издержек, необходимых для их повторного изготовления.

4.4. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому застрахованному объекту или по совокупности объектов, указанных в договоре страхования (Полисе).

4.5. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая, сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта.

4.6. Если окажется, что страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного объекта, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

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

4.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

4.8. Страховая сумма, в любых случаях выплат по договору страхования, является лимитом страхового возмещения со стороны Страховщика.

4.9. Страхователь может устанавливать страховую сумму ниже стоимости объекта страхования (неполное страхование).

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования (Полисом).

5.2. Размер страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, определяется исходя из действующих тарифных ставок в зависимости от объекта страхования, вида рисков, с учетом срока страхования, предоставляемых льгот и скидок и других конкретных условий страхования.

5.3. Порядок и форма уплаты страховой премии определяются договором страхования (Полисом).

5.4. При заключении договора страхования на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку.

5.5. При страховании на срок менее одного года (краткосрочное страхование) страховая премия уплачивается одновременно при заключении договора страхования. Расчет премии в этом случае (Пк) производится по формуле 1:

$$Пк = Пг * к, \quad (1)$$

где: Пг – страховая премия при страховании на один год; к – коэффициент краткосрочности (определяется по таблице 1).

Таблица 1

Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
К	0.20	0.35	0.50	0.60	0.65	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1.00

5.6. В договор страхования, заключенный сроком не менее, чем на один год, по согласованию сторон могут быть внесены изменения в части размера страховой суммы и тарифных ставок, а также видов риска, по которым производится страхование.

5.6.1. При увеличении страховой суммы или тарифной ставки Страхователь производит доплату страховой премии, исчисляемой исходя из полных месяцев, оставшихся до конца действия договора. При этом неполный месяц принимается за полный. Расчет страховой премии (Д) по дополнительному договору страхования производится по формуле 2.

5.6.2. Уменьшение страховой суммы может производиться только при условии, что Страхователю ранее не выплачивалось страховое возмещение по данному договору. При уменьшении страховой суммы или тарифной ставки Страхователю возвращается часть страховой премии (В), величина которой определяется по формуле 3.

$$Д = (П2 - П1) * m/n, \quad (2)$$

$$В = (N * П1 - П2) * m/n, \quad (3)$$

$$Пi = Ci * Ti / 100, \quad (4)$$

где: Д – доплата премии; В – возвращаемая часть премии; П1, П2 (Pi) – премии по первоначальной и конечной страховым суммам соответственно (определяется по формуле 4); m – количество полных месяцев до окончания действия договора страхования с момента изменения страховой суммы; Коэффициент N учитывает норматив расходов Страховщика на ведение дела; Ci (C1, C2)-страховая сумма; Ti (T1, T2)- тарифная ставка в %.

5.7. После выплаты страхового возмещения, с момента наступления страхового события страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаченного возмещения.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.

6.1. Договор страхования может быть заключен на основании как письменного, так и устного заявления Страхователя. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования подтверждается принятием от Страховщика соответствующего документа, подписанного Страховщиком (полиса, страхового сертификата, свидетельства, квитанции).

6.2. Договор страхования заключается по результатам осмотра (экспертизы) объектов страхования уполномоченным представителем Страховщика, либо без проведения осмотра (экспертизы) с оформлением описания или описи объектов страхования и указанием их стоимости. Указанные документы заверяются подписью Страхователя и являются неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в договоре и описании (описи).

6.3. В случае утраты Страхователем договора страхования (Полиса) в период его действия, ему выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор (Полис) считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.4. По договору страхования предусматриваются следующие права и обязанности сторон:

6.5.1. СТРАХОВАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

6.5.1.1. На получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования (Полисе);

6.5.1.2. На внесение изменений в условия договора страхования (Полиса);

6.5.1.3. На расторжение договора страхования;

6.5.1.4. На получение льгот по договору страхования, предусмотренных настоящими Правилами.

6.5.2. СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

6.5.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются все обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (Полисе), настоящих Правилах и/или в предложенной Страхователю в Опросных листах, так как могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении договора страхования либо на его содержание;

6.5.2.2. В период действия договора страхования сообщить Страховщику в трехдневный срок в письменном виде о всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении

договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются все изменения обстоятельств, оговоренных в договоре страхования, в Опросных листах и в настоящих Правилах;

6.5.2.3. Сообщать Страховщику о всех иных заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

6.5.2.4. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определяемом договором страхования (Полисом);

6.5.2.5. Принимать все меры разумной предосторожности, в том числе и рекомендованные Страховщиком, для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска;

6.5.2.6. Соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовать этот объект только по прямому назначению;

6.5.2.7. Незамедлительно в течение 3 (Трех) суток сообщить Страховщику в письменной форме местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

6.5.3. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

6.5.3.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, в целях уменьшения возможных убытков, а если такие меры согласованы со Страховщиком - неукоснительно выполнять их.

6.5.3.2. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба.

6.5.3.3. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика любым доступным способом (по факсу, телефону, почте и т.п.) и немедленно заявить в следующие компетентные органы и получить:

- при пожаре – справку о пожаре и документы с указанием причины пожара и размера ущерба из органов Государственного пожарного надзора,
- при заливе – справку, подтверждающую факт залива с указанием причины залива из Ремонтно-эксплуатационного управления,
- при повреждении – в зависимости от причины повреждения:
 - при повреждении в результате стихийного бедствия – справку из Гидрометеослужбы, подтверждающую факт наступления стихийного бедствия,
 - при повреждении в результате взрыва – справку из аварийной службы, Гостехнадзора, Ремонтно-эксплуатационного управления, подтверждающую факт взрыва,
 - при повреждении, вызванном другими указанными в договоре страхования (Полисе) событиями - акты, заключения территориальных подразделений ЧС и ГО, государственных и ведомственных комиссий и других компетентных органов и другие согласованные со Страховщиком документы.
- при противоправных действиях третьих лиц –
 - при краже, грабеже, разбое справку из:
 - а) органов предварительного следствия или копию постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи Уголовного кодекса Российской Федерации;
 - б) органов предварительного следствия или копию постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу, или прекращению уголовного дела, или о передаче материалов по уголовному делу в суд.
 - в) в случае иных противоправных действий третьих лиц – справку из органов внутренних дел и/или постановление об административном правонарушении и/или документы, указанные в п.п. а), б) п. 6.6.3.2.

6.5.3.4. Подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт, причины возникновения и размер ущерба.

6.5.3.5. Представить Страховщику описания (описи) погибшего (утраченного), поврежденного застрахованного имущества. Эти описания (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае, не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь;

6.5.3.6. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование пострадавшего имущества, расследование в отношении причин возникновения и размера ущерба;

6.5.3.7. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах возникновения ущерба, повреждения или гибели застрахованного имущества, а также предоставить документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления, размер и причину ущерба.

6.5.3.8. Сообщить Страховщику, до получения от него страхового возмещения в письменной форме о получении возмещения от третьих лиц (лиц ответственных за наступление ущерба), как в денежной, так и иной формах;

6.5.3.9. При получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком переходящего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, которые он возмещает (суброгация);

6.5.3.10. Сообщить Страховщику после получения от него страхового возмещения в письменной форме о получении от третьих лиц (лиц, ответственных за наступление ущерба) дополнительного возмещения, как в денежной, так и иной формах в течение 48 часов с момента получения дополнительного возмещения.

6.5.4. СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

6.5.4.1. При заключении договора страхования проверять представленную Страхователем информацию о страхуемом имуществе, произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить предстраховую экспертизу;

6.5.4.2. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска по договору страхования, требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, а в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

6.5.4.3. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя. Однако эти действия не могут рассматриваться как признание Страховщиком события страховым;

6.5.4.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

6.5.4.5. Приступить к осмотру пострадавшего объекта страхования не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

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

6.5.4.7. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события;

6.5.4.8. При выплате страхового возмещения получить в свою собственность остатки застрахованного имущества в части выплаченного возмещения или само имущество при выплате полной страховой суммы за данный объект;

6.5.4.9. 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.

6.5.4.10. Потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в Заявлении на страхование, за исключением случаев, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.5.5. СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН:

6.5.5.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

6.5.5.2. Гарантировать по заключенным договорам страхования надлежащее исполнение принятых на себя обязательств;

6.5.5.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

6.5.5.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок принять решение о внесении изменений в договор страхования или о его расторжении, сообщив об этом Страхователю;

6.5.6. Страховщик после получения заявления о возникновении ущерба обязан:

6.5.6.1. Произвести осмотр объекта страхования в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя (не считая выходных и праздничных дней);

6.5.6.2. При участии Страхователя составить Акт осмотра пострадавшего имущества. Однако, составление такого акта не может рассматриваться Страхователем как признание Страховщиком факта возникновения ущерба страховым событием.

6.5.6.3. При признании события страховым произвести выплату страхового возмещения.

6.5.6.4. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

6.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, либо обязанности Страхователя должны быть гарантированно выполнены Выгодоприобретателем. Невыполнение или несвоевременное выполнение Выгодоприобретателем обязанностей по договору влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

6.7. По договору страхования, заключенному на срок не менее одного года, Страховщик предоставляет следующие льготы:

6.7.1. При возобновлении договора страхования на новый срок Страхователям, непрерывно страхующим имущество и не обращавшимся в течение срока действия предыдущего договора страхования с заявлением на получение страхового возмещения, по усмотрению Страховщика может быть предоставлена ежегодная скидка со страховой премии, но не более 50% по совокупности.

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

6.7.3. Страховщик оставляет за собой право предоставления иных льгот, не противоречащих настоящим Правилам.

6.8. Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения заявления другой стороной. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования, в пятидневный срок решается вопрос о действии договора страхования на прежних условиях.

6.9. Договор страхования, по которому страховая премия (первый взнос) не уплачена в течение 10 дней с момента его подписания договором обеими сторонами, является несостоявшимся и подлежит переоформлению.

6.10. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

6.10.1. Если он заключен после события, признаваемого страховым в соответствии с настоящими Правилами;

6.10.2. Если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

6.10. В случае признания договора страхования недействительным страховая премия возвращается Страхователю в полном объеме, а выплаченное страховое возмещение возвращается Страхователем Страховщику в полном объеме.

6.11. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя страховые взносы уплаченные Страховщику не подлежат возврату, если договором не предусмотрено иное.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА

7.1. Размер ущерба определяется САО "ЯКОРЬ" на основании данных осмотра и действительной стоимости пострадавшего имущества, других документов, подтверждающих размер ущерба. При определении размера ущерба Страховщик имеет право руководствоваться данными проведенной по его усмотрению экспертизы, с учетом страховой стоимости погибшего или поврежденного имущества. Экспертиза в данном случае проводится за счет Страховщика.

7.2. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на Страхователя.

7.3. Полная гибель застрахованного имущества имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая.

Застрахованный предмет считается поврежденным, если восстановительные расходы с учетом износа не превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая.

7.4. Если иное не предусмотрено условиями Договора страхования (Полиса) размер ущерба определяется:

7.4.1. При хищении имущества - исходя из его действительной стоимости на момент заключения договора страхования.

7.4.2. При гибели имущества – исходя из его действительной стоимости за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования.

7.4.3. При повреждении имущества – исходя из размера затрат на его восстановление.

7.4.3.1. Восстановление имущества осуществляется наиболее экономичным способом. Затраты на восстановление имущества включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления.

- расходы на оплату работ по восстановлению.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта,

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением,

- расходы, связанные со срочностью ремонта,

- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Выплата страхового возмещения производится:

8.1.1. На основании надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих факт наличия застрахованных объектов на территории страхования, стоимость застрахованных объектов и/или затраты Страхователя (Выгодоприобретателя) на приобретение данных объектов, либо определяющих размер имущественной ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя) перед третьими лицами;

8.1.2. На основании надлежащим образом оформленных документов из компетентных государственных служб (органов), подтверждающих факт наступления ущерба и причины его возникновения, предусмотренные настоящими Правилами.

8.1.3. Не позднее 10 рабочих дней (исключая праздничные и выходные дни) с момента получения от Страхователя всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами, Страховщик принимает решение о признании или непризнании заявленного события страховым и оформляет Акт о страховом событии.

8.1.4. Страховое возмещение подлежит выплате в течение 5 рабочих дней (исключая праздничные и выходные дни) после признания Страховщиком заявленного события страховым и оформления Акта о страховом событии.

8.2. Страховое возмещение выплачивается исходя из суммы понесенного Страхователем ущерба в пределах страховой суммы, за вычетом франшизы (при наличии). При этом страховая сумма с момента наступления ущерба уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

8.3. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости объектов страхования, при наступлении страхового события Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба в пропорциональном отношении страховой суммы к страховой стоимости. Размер страхового возмещения (СВ) в данном случае определяется по формуле 6:

$$СВ = У * С/СИ - Ф, \quad (6)$$

где: У – размер ущерба исходя из страховой стоимости застрахованного объекта; С – страховая сумма; СИ – страховая стоимость объекта страхования; Ф – франшиза (при наличии). Соответствие страховых сумм страховой стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

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

8.5. Без согласия Страховщика Страхователь не имеет права отказываться от оставшихся после страхового события объектов, хотя бы и поврежденных. Остаточная стоимость таких объектов подлежит вычету из суммы ущерба.

8.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если:

8.6.1. У него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения. Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства правомочности;

8.6.2. Соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба. Возмещение не выплачивается до окончания расследования.

8.7. Если Страхователю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного. В случае, если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на это имущество переходят к Страховщику.

8.8. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

8.8.1. Если Страхователь полностью получил возмещение ущерба от третьих лиц (лица, ответственного за его причинение);

8.8.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель), кто-либо из совершеннолетних членов его семьи не выполнил должным образом обязанности, предусмотренные договором страхования, и в том числе настоящими Правилами:

8.8.2.1. Не сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную, либо неполную) информацию об объекте и условиях страхования, запрашиваемую Страховщиком (п.6.5.2.1. Правил);

8.8.2.2. Не сообщил Страховщику об изменениях условий страхования (п.6.5.2.2. Правил);

8.8.2.3. Не соблюдал инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовал этот объект для иных целей, чем те, для которых он предназначен (п.6.5.2.6. Правил);

8.8.2.4. Не принял разумных и доступных ему, а также согласованных со Страховщиком в договоре страхования мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п.6.5.3.1. Правил);

8.8.2.7. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба, вследствие чего стало невозможным определить причину и размер ущерба (п.п.6.5.3.4., 6.6.3.5., 6.5.3.6., 6.5.3.7. Правил);

8.8.2.8. Умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба (п.п.6.5.3.4., 6.5.3.5., 6.5.3.6., 6.5.3.7. Правил);

8.8.2.9. Отказался от прав требования к виновным лицам или осуществление этих прав оказалось невозможным по его вине (п.6.5.3.8. Правил);

8.8.2.10. Совершил действия (бездействие), приведшие к возникновению ущерба, в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения (п.3.3.5. настоящих Правил).

8.8.3. В случаях предусмотренных договором страхования, и в том числе настоящими Правилами (п.3.3. Правил);

8.9. В случаях, предусмотренных в п.8.8.2. настоящих Правил, а также при невыполнении Страхователем требований п.6.5.2.3., действие договора может быть прекращено по причине утраты доверия к Страхователю в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (или иное лицо, получившее страховое возмещение) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

9.2. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц, при этом:

9.2.1. Страхователь обязан в письменной форме известить Страховщика о получении таких сумм, согласно п.6.6.3.10. настоящего Договора.

9.2.2. В случае, если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан возратить Страховщику сумму выплаченного возмещения.

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

9.4. Если в момент наступления страхового события в отношении застрахованного объекта действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых объект страхования застрахован каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю. Величина выплачиваемого возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

9.5. Споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров.

9.6. Если переговоры по спорным вопросам не дают результата, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

9.7. Прочие условия определяются действующим законодательством Российской Федерации.