

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ЗАО «МАКС»
от «18» июля 2007 г.
№ 158–ОД(А)

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ № 23.4**

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» ЗАО "МАКС" (Страховщик) заключает договоры добровольного страхования строений с юридическими лицами любой организационно правовой формы и дееспособными физическими лицами (Страхователями).

1.2. Страхователь имеет право назначить физическое или юридическое лицо для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая (Выгодоприобретателя).

1.3. Лицо, в пользу которого заключен договор (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником, арендодателем, арендатором строений либо иным лицом, имеющим основанный на законе, правовом акте или договоре интерес в сохранении строений.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием или распоряжением строением вследствие его повреждения или уничтожения (гибели).

2.2. На страхование принимаются жилые дома, дачи, садовые и летние домики, мансарды, пристройки, веранды, а также хозяйственные постройки: летние кухни, бани, сараи, гаражи хранилища, склады, крытые площадки и т.д., поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу.

2.3. Договор страхования может быть заключен как на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю) земельном участке, так и на отдельные из них, а также на части этих строений.

2.4. Строение считается застрахованным по адресу, указанному в договоре страхования (территория страхования).

2.5. Не подлежат страхованию:

а) ветхие строения (физический износ которых превышает 70%);

б) строения, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

в) аварийные строения, проживание в которых запрещено, строения подлежащие сносу, а также строения, требующие капитального ремонта.

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности возникновения, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.3. Страховыми случаями признаются повреждение или уничтожение (гибель) застрахованного строения, в т.ч. бой стекол, витрин, в результате следующих событий (страховых рисков), имевших место в период действия договора страхования:

3.3.1. «Пожара» (Огня).

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения в результате пожара, удара молнии, а также выполнения мероприятий по ликвидации пожара.

Под «пожаром» понимается огонь, который возник без определенного очага или покинул его и в состоянии распространяться собственными силами вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. При этом огонь не обязательно появляется в виде открытого пламени, достаточно тления или горения (накаливания).

3.3.2. «Взрыва».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения, явившихся следствием взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов.

Под «взрывом» понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

3.3.3. «Залива».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него воды и/или иных жидкостей вследствие:

а) аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;

б) проникновения воды из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховщик не возмещает убытки, возникшие в результате повреждения строения водой, если они произошли не по одной из указанных в п.3.3.3 причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод.

3.3.4. «Стихийных бедствий».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения, явившихся следствием внезапного воздействия следующих природных явлений:

а) наводнения, бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, ливня, затопления, града, необычных для данной местности морозов и обильных снегопадов, горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, цунами, просадки (оседания) грунта, извержения вулкана или действия подземного огня;

б) других природных явлений, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

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 земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых.

3.3.5. «Механического воздействия».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения, явившихся следствием:

а) падения пилотируемых летательных аппаратов (самолетов, космических аппаратов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов. При этом имеется в виду, что летательный аппарат должен быть управляем людьми во время нормального течения полета;

б) падения деревьев;

в) падения обломков строений и конструкций (мачт, опор, перекрытий и т.д.), если это особо предусмотрено условиями договора страхования;

г) наезда на застрахованное строение транспортных средств, управляемых третьими лицами;

д) конструктивных дефектов застрахованного имущества (внезапного разрушения конструкций здания, если оно не связано с естественным износом и не вызвано реконструкцией или проведением каких-либо строительных или отделочных работ), если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

а) падения больных и засохших деревьев, подлежащих спилению в плановом порядке;

б) наезда на строение транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей.

3.3.6. «Противоправных действий третьих лиц» (ПДТЛ).

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) строения, явившихся следствием:

а) хулиганства (ст.213 УК РФ), разбоя (ст.162 УК РФ), поджога и взрыва;

б) заперенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

Поджог в целях настоящих правил означает умышленное повреждение или уничтожение застрахованного строения путем применения огня.

Под взрывом в части риска «противоправные действия третьих лиц» понимается повреждение или уничтожение застрахованного строения с использованием взрывчатых устройств и веществ.

Страхованием не покрывается ущерб, явившийся следствием противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство.

3.4. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех страховых рисков, перечисленных в пункте 3.3 настоящих Правил (полный пакет рисков), или различных их комбинаций.

3.5. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, произошедший в результате:

а) всякого рода военных действий или военных мероприятий и их последствий, повреждения или уничтожения минами, бомбами и другими орудиями войны, террористических актов, народных волнений и забастовок, изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения строения по требованию (распоряжению) военных или гражданских властей, введения чрезвычайного положения на территории, на которой произошло событие, имеющее признаки страхового случая;

б) прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, а также радиации или радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляемых материалов;

в) умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей, их действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, направленного на наступление страхового случая, а также вследствие нарушения кем-либо из них установленных правил эксплуатации строений (в частности, использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ);

г) кражи или расхищения части строения во время или непосредственно после страхового случая;

д) событий, неизбежных в процессе эксплуатации строения или естественно вытекающих из них (коррозии, гниения, естественного износа);

е) природных катастроф, в случае, если данная местность на момент заключения договора страхования официально объявлена зоной повышенной опасности;

ж) проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) или в результате наступления страхового случая.

4. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ.

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования.

4.2. Страховая сумма одного объекта или строения устанавливается по соглашению сторон, но не выше действительной стоимости строения на момент заключения договора страхования.

Действительная стоимость строения определяется на основании сложившегося уровня цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи строения.

4.3. В пределах страховой суммы могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) по отдельным элементам строения.

4.4. Страховая сумма по строениям, взятым в аренду, не может превышать размера, в котором Страхователь несет ответственность перед арендодателем.

4.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

4.6. При заключении договора страхования строений и установлении страховой суммы стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка (франшизы) как в отношении всего застрахованного строения, так и в отношении его отдельных элементов и конкретных страховых рисков.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере.

При установлении условной (невывчитаемой) франшизы ущерб возмещается, если он превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы возмещается сумма ущерба за вычетом суммы франшизы.

4.7. При условии ненаступления страхового случая, по желанию Страхователя, в период действия договора, не позднее чем за три месяца до окончания срока действия договора, заключенного сроком на один год, может быть увеличена страховая сумма, но не выше действительной стоимости, а также расширен перечень страховых рисков путем переоформления договора или заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

Переоформление или заключение дополнительного соглашения производится с обязательным осмотром строений.

Переоформленный договор заканчивается одновременно с основным договором.

4.8. Страховой премией является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

Размер страховой премии по договору страхования устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы, тарифных ставок (приложение 1), дифференцируемых в зависимости от категории и назначения строения, использованных строительных материалов, местоположения строения, объема ответственности Страховщика, других факторов, определяющих степень риска при заключении договора страхования, и срока страхования.

4.9. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховые платежи уплачиваются в следующих размерах от суммы годового платежа:

при страховании на срок:	1 месяц – 20%	5 месяцев - 60%	9 месяцев - 85%
	2 месяца - 30%	6 месяцев - 70%	10 месяцев - 90%
	3 месяца - 40%	7 месяцев - 75%	11 месяцев - 95%
	4 месяца - 50%	8 месяцев - 80%	

При этом неполный месяц принимается за полный.

4.10. По дополнительным соглашениям или переоформленным договорам, заключенным (переоформленным) в связи с увеличением страховой суммы или расширением объема ответственности Страховщика, размер страховой премии исчисляется исходя из размера 1/12 части годовой премии за каждый месяц, оставшийся до конца срока действия договора страхования. При этом страховая премия за неполный месяц действия договора уплачивается как за полный.

4.11. При заключении договора на срок более 1 года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается по следующей формуле: $СП = СП_{1 \text{ год}} \times n_{\text{мес}} / 12$,

где СП - страховая премия по договору страхования;

$СП_{1 \text{ год}}$ - годовая страховая премия;

$n_{\text{мес}}$ - срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

4.12. Форма уплаты страховой премии определяется по согласованию сторон.

Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами представителю Страховщика или перечислена на расчетный счет Страховщика в учреждениях банка - безналичным путем.

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) при оплате наличными является день передачи денег представителю Страховщика, при безналичных расчетах - день поступления денег на счет Страховщика по выписке банка.

4.13. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться Страхователем единовременно (разовым платежом за весь срок страхования) или в рассрочку. По договорам страхования, заключаемым на срок не менее одного года, Страхователю предоставляется право уплатить страховую премию в два срока:

50% платежа - при заключении договора;

50% платежа - не позднее 4-х месяцев после вступления договора в силу.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

4.14. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается не вступившим в силу, если договором не предусмотрено иное.

4.15. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок или уплаты страхового взноса не в полном объеме, договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

4.16. Если страховой случай произошел до уплаты страховой премии в полном объеме, страховая выплата производится только после доплаты Страхователем неоплаченной части страховой премии либо, если величина страхового возмещения по договору страхования превышает размер неоплаченной части премии, при выплате страхового возмещения Страховщик может удержать оставшуюся невнесенной Страхователем часть страховой премии.

4.17. При установлении страховой суммы и страховой премии в валютном эквиваленте, все расчеты производятся в рублях по курсу рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленному ЦБ РФ:

- на день оплаты (при оплате страховой премии (взносов);
- на день наступления страхового случая (при выплате страхового возмещения), если соглашением сторон не определена иная дата.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

5.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон и заключается на один год либо на иной срок по соглашению сторон.

Если договором не предусмотрено иное, договор страхования вступает в силу, и начинается ответственность Страховщика:

- при перечислении страхового платежа безналичным путем: с 00 часов дня, следующего за днем перечисления денег на расчетный счет Страховщика по данным банка;
- при уплате страховых платежей наличными деньгами: на 5-й день после передачи денег представителю страховой компании (например, если страховой взнос уплачен 1.03.2007 г., то ответственность Страховщика начинается с 00 часов 6.03.2007 г.).

5.2. При заключении договора страхования на новый срок до окончания действия предыдущего (возобновление), новый договор вступает в силу (начинается ответственность Страховщика) с момента окончания действия предыдущего договора.

5.3. Договор считается возобновленным, если деньги поступили на счет Страховщика (по данным банка при безналичных расчетах) или переданы представителю страховой компании (при уплате наличными) до окончания действия предыдущего договора.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

6.1. Договор страхования строений заключается:

- по устному или письменному заявлению Страхователя;
- с осмотром или без него, в зависимости от страховой суммы и характеристики строения.

6.2. Договор оформляется при наличии документа, подтверждающего право собственности на страхуемое строение, или иного документа по требованию Страховщика.

6.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами (договора или полиса), либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства). По желанию Страхователя письменный договор может быть дополнен полисом.

Если договором не предусмотрено иное, страховой полис вручается Страхователю:

- при оплате наличными: одновременно с уплатой первого (единовременного) взноса представителю Страховщика;
- при безналичных расчетах: не позднее 5 дней после поступления первого (единовременного) взноса на счет Страховщика по выписке банка.

6.4. В случае утраты страхового полиса Страхователю выдается дубликат на основании письменного заявления.

После выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействительным и выплата по нему не производится.

При повторной утрате полиса в течение действия договора страхования Страховщик взыскивает со Страхователя денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.

6.5. Страхователи, которые постоянно, в течение ряда лет, заключали договоры страхования строений на основании данных Правил и не получали страхового возмещения, при заключении договора на новый срок имеют право на скидку со страховой премии в следующих размерах, в зависимости от непрерывного срока страхования (если Страховщиком не утверждены иные размеры скидок):

после 1 года страхования - 5%	после 4 лет страхования - 20%
после 2 лет страхования - 10%	после 5 лет страхования - 25%
после 3 лет страхования - 15%	после 6 и более лет - 30%

Для получения скидки Страхователь должен предъявить представителю Страховщика страховые полисы за предыдущие годы.

В случае их отсутствия скидка представляется только после проверки Страховщиком права Страхователя на льготную скидку.

6.6. Если Страхователь в течение трех лет без перерыва заключал договоры страхования строений, по которым не производились страховые выплаты, ему предоставляется право на льготный месяц для заключения нового договора.

6.6.1. Новый договор, заключенный в течение льготного срока, независимо от времени его заключения, вступает в силу с момента окончания действия старого договора.

6.6.2. Если в течение льготного срока произойдет страховой случай, а новый договор страхования не будет заключен, то страховое возмещение не выплачивается.

6.6.3. Если после возобновления договора, в льготный период, произойдет страховой случай до вступления нового договора в силу, то страховое возмещение выплачивается исходя из размера страховой суммы предыдущего договора. Если страховой случай произошел после вступления нового договора в силу, то выплата страхового возмещения производится исходя из нового договора.

6.7. Договор страхования строений может иметь дополнения к настоящим Правилам, либо исключения из них.

6.8. При утрате Страхователем права собственности на строение он имеет право передать договор страхования новому собственнику. Договор подлежит переоформлению в течение месяца после изменения собственника квартиры при предъявлении новым владельцем следующих документов:

- заявления о переоформлении договора;
- документа, удостоверяющего личность;
- документа, подтверждающего право собственности (копия дарственной, купчей и др.).

По истечении этого срока переоформление договора страхования не производится и договор страхования досрочно прекращается (п.8.1 настоящих Правил).

6.9. В случае смерти Страхователя, заключившего договор страхования строений, наследник Страхователя в течение месяца после вступления в права наследования имеет право переоформить договор страхования при предъявлении им копий завещания, свидетельства о смерти Страхователя, свидетельства о праве на наследство. В противном случае действие договора страхования прекращается (п. 8.1. настоящих Правил).

6.9.1. На нового владельца не распространяются льготы по данному договору страхования. Исключение составляют члены семьи Страхователя, получившие данное строение в собственность по завещанию либо в порядке наследования по закону.

6.9.2. При переоформлении страхового договора на новом делается отметка - переоформление, а первоначальный хранится вместе с копией нового у Страховщика.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

7.1. СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН:

7.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

7.1.2. Осмотреть строение, если это является условием заключения договора страхования;

7.1.3. Выдать Страхователю страховой полис (если это предусмотрено условиями договора страхования);

7.1.4. При наступлении страхового случая, указанного в п.3.3 настоящих Правил:

- в 3-х дневный срок, не считая выходных и праздничных дней, если договором не предусмотрено иное, произвести осмотр строения и составить акт по установленной форме. Акт составляется в присутствии Страхователя или его представителя и лиц, виновных в причиненном ущербе, если таковые имеются. В случае неявки виновного лица к месту составления акта, он составляется без него, а в акте делается соответствующая запись;

- произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в установленный договором страхования срок;

7.1.5. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.2. СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

7.2.1. Своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы);

7.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

7.2.3. Незамедлительно сообщать Страховщику обо всех обстоятельствах, влияющих на повышение степени страхового риска в период действия договора страхования, включая изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования;

7.2.4. В 3-дневный срок отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью строения, принятого на страхование;

7.2.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- немедленно принять все необходимые меры к спасанию застрахованного строения, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

- незамедлительно заявить об этом в соответствующие компетентные органы, в частности:

а) в случае повреждения или уничтожения застрахованного строения в результате противоправных действий третьих лиц - в органы внутренних дел;

б) при заливе - в РЭУ;

в) при пожаре - в органы пожарного надзора;

г) при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы;

- в суточный срок, не считая выходных и праздничных дней, любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом сообщить об этом Страховщику с последующим письменным подтверждением устного сообщения;

- сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшиеся после страхового случая застрахованные объекты, как поврежденные так и неповрежденные в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе. Если Страхователь намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события и его последствий с помощью фотографии, видеосъемки или иным образом;

- дать возможность представителю Страховщика беспрепятственно обследовать поврежденное строение с целью выяснения причин и размеров убытка, а также иных обстоятельств наступления страхового случая;

- предоставить Страховщику полученные в компетентных органах документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и содержащие все необходимые сведения о лице, виновном в причинении ущерба;

- представить Страховщику все документы, необходимые для установления причины гибели или повреждения строения и определения размера ущерба.

При отсутствии Страхователя указанные выше действия должны выполнить совершеннолетние члены его семьи или другие доверенные лица.

7.2.6. Сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;

7.2.7. Возвратить Страховщику денежные средства в размере полученного по договору страхования возмещения (или его соответствующую часть) в случае:

а) последующего возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба (полностью или частично) лицом, виновным в причинении этого ущерба;

б) обнаружения в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обстоятельств, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

7.3. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

7.3.1. Пролетать действия, обязательные для Страхователя, указанные в п.п. 7.2.5-7.2.7 настоящих Правил.

7.4. СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

7.4.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию (в т.ч. производить осмотр передаваемого на страхование имущества), а также выполнение Страхователем требований и условий договора;

7.4.2. Требовать от Страхователя информацию о состоянии (сохранности) застрахованного строения;

7.4.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска;

7.4.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

7.4.5. Отказать в выплате страхового возмещения или части его в следующих случаях:

а) Страхователь сообщил заведомо недостоверные или неполные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о степени страхового риска;

б) Страхователь не сообщил Страховщику об изменении факторов, влияющих на степень страхового риска;

в) Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял всех возможных и необходимых мер по спасанию поврежденного строения и уменьшению последствий страхового случая;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи, зарегистрированные на территории страхования, несвоевременно сообщили о наступлении страхового случая;

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил документы, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или представил заведомо ложные доказательства;

е) факт наступления страхового случая не подтверждается документами компетентных органов (ОПО, ОВД и т.д.);

ж) в результате действия Страхователя (Выгодоприобретателя) не представляется возможным восстановить факт или причину уничтожения или повреждения застрахованного строения, либо определить размер причиненного ущерба;

з) повреждение (уничтожение) застрахованного строения произошло вследствие радиоактивного загрязнения, а также щелочных и кислотных дождей;

и) страховой случай произошел в результате перестройки, перепланировки строения;

к) не предъявлены Страховщику поврежденные предметы или остатки от них, если они не уничтожены полностью.

7.4.6. отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые документы;

б) если по факту страхового случая назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо до устранения иных обстоятельств, препятствующих выплате.

7.5. СТРАХОВАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

7.5.1. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

7.5.2. Досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

7.5.3. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая;

7.5.4. Назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения.

7.6. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

7.6.1. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если договором не предусмотрено иное;

г) ликвидации Страхователя – юридического лица, смерти Страхователя - физического лица, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

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

8.4. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

8.5. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

9.1. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования и фактическим размером ущерба, но не более страховой суммы, установленной по каждому строению.

9.2. Страховое возмещение определяется:

9.2.1. страховой суммой по договору, в случае полного уничтожения (гибели) строения без остатков строительных материалов, годных для дальнейшего использования;

9.2.2. разницей между страховой суммой и действительной стоимостью остатков строительных материалов, годных для дальнейшего использования, если они остались после страхового случая;

9.2.3. при частичном повреждении строения - стоимостью ремонта поврежденного строения в пределах страховой суммы (лимита возмещения) по данному строению либо, если это предусмотрено условиями договора страхования, в пределах суммы, определяемой путем применения процентного соотношения (удельных весов) стоимости поврежденной части (элемента) строения к общей страховой стоимости строения. Процентные соотношения (удельных веса) стоимости отдельных частей (элементов) строения к страховой стоимости строения определяются в договоре страхования или его приложениях.

9.2.3.1. Под стоимостью ремонта в целях настоящих Правил понимается сумма восстановительных расходов на приведение элементов строения в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая, включая:

- расходы на материалы для ремонта;
- расходы на оплату работу по ремонту;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта;

9.2.3.2. В страховое возмещение включаются также расходы по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования.

9.2.3.3. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного строения;

- расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.3. В страховое возмещение, в случае необходимости, включаются также расходы по спасанию строения и уменьшению убытка в связи с наступлением страхового случая, по действующим среднерыночным расценкам для соответствующих видов работ.

9.4. Если строение застраховано на сумму ниже его действительной стоимости, полученный размер выплаты сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости строения, если договором не предусмотрено иное.

9.5. Размер страхового возмещения определяется на основании составленного акта, документов компетентных органов (милиции, следственных органов, аварийной службы, органов пожарного надзора и др.), экспертов и других документов, подтверждающих стоимость пострадавшего имущества и необходимые расходы на его восстановление.

9.6. Если факт наступления страхового случая может быть установлен Страховщиком при составлении акта и размер ущерба не превышает 10% от страховой суммы по данному строению (если иная величина не предусмотрена договором страхования), то никакие документы от компетентных органов не запрашиваются.

9.7. При исчислении и выплате страхового возмещения процент износа строения учитывается, если договором не предусмотрено иное.

9.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

9.9. Страховое возмещение не может превышать действительной стоимости строения и, если Страхователь застраховал имущество в нескольких страховых компаниях, страховое возмещение ущерба распределяется пропорционально страховым суммам, в которых строение застраховано каждым Страховщиком.

9.10. При частичном возмещении ущерба третьими лицами Страховщик выплачивает разницу между причитающейся суммой страхового возмещения и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный ущерб.

9.11. Для решения вопроса о выплате страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) необходимо представить следующие документы:

- заявление с перечнем поврежденных элементов строений и уничтоженных строений;

- договор страхования (страховой полис);

- документы компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства страхового случая (документы противопожарной службы МЧС России (в случае пожара), аварийной службы, Госгортехнадзора (в случае взрыва), аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления или иной коммунальной службы (в случае аварии, залива), постановление ОВД о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи УК РФ, УПК РФ (в случае противоправных действий третьих лиц), справка Росгидромет (в случае стихийных бедствий), заключение органа ГИБДД (в случае наезда транспортного средства) и др.) Необходимость того или иного документа определяется Страховщиком;

- в случае изменения владельца: документы, подтверждающие право собственности (купчая, завещание, свидетельство о смерти и др.);

- другие документы по требованию Страховщика.

9.12. В случае, если Страхователем назначено несколько Выгодоприобретателей, страховая выплата производится им в долях, установленных Страхователем.

9.13. Если по факту уничтожения или повреждения строения возбуждено уголовное дело, выплата страхового возмещения производится на основании подтверждения факта возбуждения уголовного дела.

9.14. Страховое возмещение выплачивается Страхователю в течение 20 рабочих дней после предоставления им всех документов, необходимых Страховщику, и принятия последним решения о выплате.

9.15. В случае разногласия по определению размера ущерба или по оценке расходов на спасание и сохранение строения каждая из сторон может требовать, чтобы определение ущерба было произведено экспертизой.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результаты экспертизы будут свидетельствовать о том, что отказ в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

9.16. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Право требования не предъявляется к члену семьи Страхователя.

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

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

9.18. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования с застрахованным строением, не может превышать страховую сумму, установленную по договору на данное строение.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

10.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются в досудебном претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 20 рабочих дней с момента ее получения. В случае неурегулирования споров, при недостижении согласия между сторонами все споры подлежат разрешению в суде только по месту нахождения ответчика.