

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СМП – Страхование»**

---



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом ООО "СМП-Страхование"**  
**от 4 февраля 2010 г. № 4 - ОД**

**П Р А В И Л А**  
**СТРАХОВАНИЯ ПОТЕРИ ИМУЩЕСТВА В РЕЗУЛЬТАТЕ**  
**ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ**

**г. Москва**  
**2010 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1.	Общие положения .....	3
2.	Объект страхования. Страховой риск. Страховой случай .....	3
3.	Страховая сумма .....	6
4.	Страховая премия. Страховые тарифы .....	8
5.	Порядок заключения договора страхования. Срок действия договора страхования .....	7
6.	Страховая премия.....	9
7.	Изменение страхового риска.....	10
8.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая.....	10
9.	Порядок исчисления убытков и страховой выплаты.....	12
10.	Порядок рассмотрения претензий .....	13

## 1. Общие положения

1.1. На условиях настоящих Правил ООО "СМП-Страхование" (в дальнейшем "Страховщик") осуществляет страхование риска потери имущества в результате полной или частичной утраты права собственности.

1.2. Договоры страхования потери имущества в результате прекращения права собственности заключаются с физическими лицами (гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства), индивидуальными предпринимателями, а также с юридическими лицами, зарегистрированными в установленном порядке на территории РФ (в дальнейшем "Страхователи"), владеющими этим имуществом (в дальнейшем "предмет страхования") на праве собственности.

1.3. Договоры страхования потери имущества в результате прекращения права собственности действуют на территории РФ.

1.4. Договоры страхования потери имущества в результате прекращения права собственности заключаются в пользу Страхователя или лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (в дальнейшем «Выгодоприобретателя»).

1.5. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении предмета страхования, недействителен.

1.6. В тексте настоящих Правил термины и сокращения, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"Страховщик"** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**"Страхователь"** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо. Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении предмета страхования;

**"Выгодоприобретатель"** означает отличное от Страхователя лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении предмета страхования;

**"Страховая сумма"** означает сумму, в пределах которой Страховщик выплатит страховое возмещение;

**"Страховой риск"** предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

**"Страховой случай"** свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

**"Полная утрата права собственности"** означает отсутствие у Страхователя законной возможности осуществлять пользование, владение и распоряжение предметом страхования.

**"Частичная утрата права собственности"** означает отсутствие у Страхователя законной возможности осуществлять пользование или владение и/или распоряжение предметом страхования.

**"Виндикационный иск"** означает судебный иск, направленный на истребование собственником (истцом) своего имущества в судебном порядке от всякого третьего лица, владеющего этим имуществом без законных на то оснований.

## 2. Объект страхования. Страховой риск. Страховой случай

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные: с владением и/или пользованием и/или распоряжением предметом страхования, а именно с риском полной или частичной потери предмета страхования в результате полной или частичной утраты права собственности на него.

2.2. К предмету страхования относится движимое и недвижимое имущество, за исключением:

2.2.1. Денег (в том числе, иностранной валюты) и ценных бумаг.

2.2.2. Рукописей, чертежей и иных документов, технических носителей информации компьютерных систем, слайдов, фотоснимков, аудио- и видеозаписей.

2.2.3. Драгоценных металлов и камней.

2.2.4. Картин, почтовых марок, антикварных предметов и т.п., коллекций из них.

2.2.5. Предметов религиозного культа.

2.2.6. Домашних животных, птиц, комнатных растений, пушных зверей, других животных.

2.2.7. Транспортных средств, запасных частей и принадлежностей к транспортным средствам.

2.3. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск полной и/или частичной утраты Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности на предмет страхования, вследствие вступившего в законную силу решения суда, принятого по основаниям, указанным в п. 2.4.3 Настоящих правил.

2.4. Страховым случаем является:

2.4.1. Полная утрата Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности на предмет страхования, вследствие вступившего в законную силу решения суда, принятого по основаниям, указанным в п. 2.4.3 настоящих Правил.

2.4.2. Полная или частичная утрата Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности на предмет страхования, вследствие вступившего в законную силу решения суда, принятого по основаниям, указанным в п. 2.4.3 настоящих Правил.

2.4.3. Основания, влекущие наступление страхового случая:

2.4.3.1. Признание сделки недействительной.

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие утраты прав на предмет страхования в результате признания по решению суда сделки об отчуждении предмета страхования недействительной по следующим основаниям:

а) Совершение сделки, не соответствующей закону или иным правовым актам РФ;

б) Совершение сделки гражданином, признанным недееспособным;

в) Совершение сделки гражданином, ограниченным судом в дееспособности;

г) Совершение сделки несовершеннолетним;

д) Совершение юридическим лицом сделки, выходящей за пределы его правоспособности;

е) Совершение сделки неуполномоченным лицом или лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

ж) Совершение сделки гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;

з) Совершение мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств. При этом указанные события признаются страховыми случаями, только если по изложенным в настоящем пункте обстоятельствам признана недействительной сделка, предшествовавшая сделке по отчуждению предмета страхования в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.4.3.2. Удовлетворение виндикационного иска.

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие утраты прав на предмет страхования в результате удовлетворения виндикационного иска к Страхователю (Выгодоприобретателю) по следующим основаниям:

а) Несоблюдение при осуществлении сделки по отчуждению предмета страхования прав:

- несовершеннолетних детей;
- одиноко проживающих пенсионеров;
- инвалидов;
- лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере;
- лиц, признанных в установленном судебном порядке недееспособными или ограниченно дееспособными (по любым законным основаниям);
- собственников в праве общей долевой или совместной собственности;
- наследников при разделе наследственного имущества;

б) Предъявление прав на предмет страхования лицами, временно снятыми с регистрации в связи с убытием на военную службу, на учебу, в места лишения свободы, в дома престарелых и т.д.;

в) Наличие недействительных или ненадлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности на предмет страхования, а также документов, являющихся основанием для совершения сделки.

2.4.4. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования то используется формулировка страхового случая, указанная в п. 2.4.1 настоящих Правил.

2.4.5. Страховщик вправе применять в договоре страхования п.п. 2.4.3.1 и 2.4.3.2 настоящих Правил, как отдельно, так и в совокупности.

2.5. Страхование не распространяется на:

2.5.1. Судебные решения по исковым требованиям, возникающим по фактам, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), или Страхователь (Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования, или по которым дано уведомление согласно условиям предшествующего страхования.

2.5.2. Судебные решения по исковым требованиям, возникшим в связи с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя), требующими соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами.

2.5.3. Моральный или косвенный ущерб (штраф, пеня, проценты и т.п.).

2.5.4. События, возникшие в результате действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий или руководить ими.

2.5.5. Судебные решения, возникшие в результате совершения или попытки совершения умышленного, преднамеренного, недобросовестного, преступного действия или бездействия Страхователем (Выгодоприобретателем) (а также проживающих с ним членов семьи, или работающего обслуживающего персонала, или их сотрудников, находящихся при исполнении должностных обязанностей, или иных лиц, действующих по их поручению), находящихся в прямой связи со страховым случаем; любого действия/ бездействия, совершенного в нарушение какого-либо закона, иных нормативных документов (в т.ч. неуплаты необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности, а также эксплуатации предмета страхования), любых договоров (в т.ч. с продавцом предмета страхования).

2.5.6. Судебные решения, прекращающие право собственности на имущество, являющееся предметом страхования, постановленные по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений одной из сторон которых является Страхователь (Выгодоприобретатель);

2.5.7. Судебные решения о прекращении права собственности в связи с изъятием из обращения имущества, являющегося предметом страхования, либо земельного участка, на котором находится предмет страхования.

2.5.8. Судебные решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на предмет страхования по обязательству Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи.

2.5.9. Судебные решения о прекращении права собственности принятые на основании претензий лиц или организаций, которые прямо или косвенно находятся во владении Страхователя (Выгодоприобретателя), контролируются или управляются Страхователем (Выгодоприобретателем); которые владеют, контролируют или управляют Страхователем (Выгодоприобретателем); в отношении которых Страхователь (Выгодоприобретатель) является компаньоном, консультантом или служащим;

2.5.10. Судебные решения, возникшие в результате неплатежеспособности или банкротства Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушения им договорных или гарантийных обязательств, принятых на себя в силу договора страхования или соглашения.

2.5.11. Судебные решения, возникшие в результате признания сделки недействительной, мнимой или притворной, а также сделки совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств, где одной из сторон сделки является Страхователь (Выгодоприобретатель).

2.6. Страховщик и Страхователь вправе достичь соглашения об исключении из текста договора страхования одного или нескольких подпунктов пункта 2.5 настоящих Правил.

2.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, то обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения распространяются на страховые случаи, произошедшие по причинам, не зависящим от Страхователя (Выгодоприобретателя), когда исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, поступило в суд в течение срока действия договора страхования.

2.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, то возмещению подлежат расходы на оплату приглашенных (нанятых) адвокатов с согласия Страховщика, включая судебные издержки и иные расходы по делам в связи с исками к Страхователю (Выгодоприобретателю), в пределах сумм, установленных соглашением сторон.

2.9. Если иное не предусмотрено законом или договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

2.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

### 3. Страховая сумма

3.1. Сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая (страховая сумма), определяется соглашением Страховщика и Страхователя.

3.2. Страховая сумма по договору страхования не может превышать действительной стоимости предмета страхования на момент заключения договора.

Если страховая сумма указана в размере меньшем, чем действительная стоимость, то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала действительную стоимость.

Страхование не должно служить источником необоснованного обогащения Страхователя.

3.3. Действительная стоимость предмета страхования определяется стоимостью строительства (производства) аналогичного предмета в данной местности с теми же эксплуатационно-техническими характеристиками (с учетом износа) или стоимостью его приобретения в данной местности (рыночная стоимость), на дату заключения договора страхования.

3.4. Действительная стоимость предмета страхования, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

3.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то в случае, когда страховая сумма по договору страхования, названная Страхователем, окажется меньше действительной стоимости предмета страхования, размер страхового возмещения по наступившему страховому случаю определяется в той же пропорции, в какой страховая сумма относится к действительной стоимости предмета страхования. Соответствие страховой суммы действительной стоимости предмета страхования определяется по всему договору страхования или по отдельному предмету страхования.

3.6. Договором страхования может быть предусмотрено условие о расчете страхового возмещения без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости - "По первому риску". В этом случае страховое возмещение считается равным:

- страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
- сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

3.7. Договором страхования может быть предусмотрено установление Франшизы - убытков, не возмещаемых Страховщиком. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида франшизы и ее размера либо способа исчисления ее размера. По договору страхования может устанавливаться условная или безусловная франшиза в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

3.7.1 Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ту часть убытков, которая равна положительной разнице между суммой убытков и суммой безусловной франшизы, и не выплачивается за убытки, сумма которых не превышает сумму безусловной франшизы.

3.7.2. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за те убытки, сумма которых превышает сумму условной франшизы, и не выплачивается за те убытки, сумма которых не превышает сумму условной франшизы.

3.7.3 При установлении франшизы, для целей расчёта страховой премии используется поправочный коэффициент, учитывающий размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в таблице (также в п. 2.5 Базовых страховых тарифов).

Таблица

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 1,0 включительно	0,95	0,99
от 1,0 до 2,0 включительно	0,93	0,98
от 2,0 до 3,0 включительно	0,91	0,97
от 3,0 до 4,0 включительно	0,89	0,96
от 4,0 до 5,0 включительно	0,86	0,94
от 5,0 до 6,0 включительно	0,83	0,92
от 6,0 до 7,0 включительно	0,80	0,90
от 7,0 до 8,0 включительно	0,76	0,87
от 8,0 до 9,0 включительно	0,72	0,85
от 9,0 и более	0,68 - 0,43	0,84 - 0,65

### 4. Страховая премия. Страховой тариф

4.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

4.2. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку.

4.2.1. Способ и порядок оплаты страховой премии указываются в договоре страхования.

4.3. Страховая премия может быть оплачена следующими способами:

4.3.1. Путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

4.3.2. Наличными деньгами через кассу Страховщика.

4.4. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы и срока страхования по страховому тарифу, рассчитанному Страховщиком (Приложение №1) при сроке страхования в 1 (один) год, а также менее или более 1 (одного) года.

## **5. Порядок заключения договора страхования. Срок действия договора страхования.**

5.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения, а Страхователь обязуется оплатить страховую премию в срок, установленный договором страхования.

5.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (Приложение № 4).

5.3. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком. Не включенные в текст договора страхования (полиса) условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил и сами правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора страхования настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила, на которые имеется ссылка в договоре страхования, даже если эти правила в силу предыдущего абзаца для него необязательны.

5.4. Страховщик вправе при заключении договора страхования применять разработанные им формы страхового полиса (Приложение № 3) и договора страхования (Приложение № 2).

5.5. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя. Минимальный срок действия договора страхования 1 (один) месяц.

5.6. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования, и заканчивается в день, который указан в договоре страхования как день его окончания, если иное не предусмотрено договором страхования.

Договором страхования может быть указан период ответственности Страховщика (период страхования) начиная с определенной даты или события (момента). В этом случае договор страхования вступает в силу с момента подписания, а период ответственности Страховщика начинается со дня, следующего за указанной в договоре страхования датой (моментом) при условии предварительной оплаты страховой премии (первоначального страхового взноса) в срок, указанный в договоре страхования, и заканчивается в день окончания периода страхования.

При этом период, исчисляемый 1 (одним) годом, равен 365 (тремстам шестидесяти пяти) календарным дням.

Период, исчисляемый 1 (одним) месяцем, равен 30 (тридцати) календарным дням.

Период, исчисляемый в полгода, равен 6 (шести) месяцам.

5.7. Под рабочим днем понимается один день в неделе в расчете на пятидневную рабочую неделю.

5.8. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях: стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

5.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе от договора страхования (Приложение № 5 к настоящим правилам), если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

При досрочном отказе от договора страхования, по причинам не указанным в п. 5.9 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.

5.10. В случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя) права и обязанности по договору страхования переходят к лицу (лицам), принявшим предмет страхования в порядке наследования по завещанию или закону. Обязанности по договору страхования наследники несут солидарно.

Если в период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) признан судом недееспособным либо ограниченно дееспособным, права и обязанности такого Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляет соответственно его опекун или попечитель.

5.11. В течение срока действия договора страхования его условия могут быть изменены по соглашению Страховщика и Страхователя, в том числе, изменены срок страхования и размер страховой премии.

5.12. При заключении договора страхования в его тексте могут быть отмечены изменения, исключения или дополнения отдельных положений настоящих Правил, непротиворечащие им и гражданскому законодательству РФ.

## **6. Страховая премия**

6.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Необходимость применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

6.2. Если сумма страховой премии (страхового взноса) не уплачена в установленный срок, то Страховщик вычитает сумму просроченных страховых взносов из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате в период просрочки если договором страхования не предусмотрено иное.

Договором страхования могут быть установлены иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

6.4. Вне зависимости от последствий, установленных договором страхования согласно п. 6.2. правил, Страховщик вправе в случае неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, направив Страхователю письменное уведомление об отказе. Договор считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика, независимо от даты его получения Страхователем, но не ранее момента истечения срока уплаты суммы страховой премии (страхового взноса), внесение которой просрочено.

## **7. Изменение страхового риска**

7.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно либо в срок, определенный договором страхования, письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются:

изменения, касающиеся увеличения числа лиц, зарегистрированных на объекте недвижимости, являющимся застрахованным имуществом; наложение ареста на застрахованное имущество; предъявления претензий к Страхователю; установление иных ограничений и обременений.

7.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влияющих на увеличение степени страхового риска, или узнавший о них самостоятельно, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, и поправочного коэффициента, учитывающего увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, пропорционально времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 6.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **8. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

8.1. После того, как Страхователю (лицу, на которое возложено выполнение обязанностей Страхователя) стало известно о наступлении страхового случая, он обязан:

8.1.1. Уведомить Страховщика о наступлении страхового случая в течение трёх суток, считая со дня, когда Страхователю стало известно о наступлении страхового случая.

8.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

8.1.3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

8.1.4. Следовать письменным указаниям Страховщика.

8.1.5. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией относительно всех обстоятельств дела (о повестке (вызове) в суд, исковом заявлении, наличии поводов и оснований к возбуждению уголовного дела и т.п.), в частности, любой информацией, документами, полученными в связи с данным событием, включая, имена и адреса всех лиц, вовлеченных в событие, в том числе истцов.

Указанные действия необходимо выполнить в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем, когда стало известно о предстоящих судебных или следственных разбирательствах, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

8.1.6. При судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до постановления судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования.

8.1.7. В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении предмета страхования без согласования со Страховщиком.

8.1.8. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения и предоставить Страховщику необходимые документы, в том числе: договор страхования, исковое заявление, решение суда, определение об отмене ареста на застрахованное имущество.

8.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 8.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

8.2.1. Проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.2.2. Затребовать у Страхователя дополнительно документы, отсутствие которых не позволяет определить факт, место, время наступления страхового случая и/или определить размер убытка.

8.2.3. Признать факт наступления страхового случая (утвердить страховой акт) и произвести расчет суммы страхового возмещения не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения всех документов, необходимых Страховщику, либо в указанный срок направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения.

8.2.4. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иные сроки утверждения страхового акта (направления письменного отказа) и/или выплаты суммы страхового возмещения.

8.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

8.3.1. если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно пункту 8.1 настоящих Правил, наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

8.3.2. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины, обстоятельства и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих определить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

8.3.3. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования, – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

8.3.4. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства;

8.3.5. если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела;

8.3.6. если происходит пересмотр судами вышестоящих инстанций постановления суда нижестоящей инстанции - до момента окончания пересмотра и вынесения окончательного решения суда вышестоящих инстанций.

8.4. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает только в случаях:

8.4.1. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

8.4.2. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со статьей 961 ГК РФ);

8.4.3. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей и/или их работников;

8.4.4. если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации или реквизиции застрахованного имущества;

8.4.5. если страховой случай наступил вследствие ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования;

8.4.6. если страховой случай наступил вследствие коррозии застрахованного имущества, о которых было известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;

8.4.7. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

8.4.8. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине;

8.5. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, лежащих на Страхователе, но не выполненных им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

8.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых по договору страхования обязательств, Страховщик и Страхователь несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 9. Порядок исчисления убытков и страховой выплаты

9.6. Выплата страхового возмещения производится в пределах страховой суммы, установленной договором страхования с учетом франшизы. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета безусловной франшизы и сумм, полученных Страхователем в результате реституции.

9.7. Если условиями договора страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, то сумма страхового возмещения, подлежащего выплате, уменьшается на сумму неоплаченных страховых взносов, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.8. В случае, если по постановлению суда Страхователь (Выгодоприобретатель) лишается права на предмет страхования полностью, страховое возмещение определяется из полной страховой суммы.

9.9. В случае, если по постановлению суда Страхователь (Выгодоприобретатель) лишается права на предмет страхования частично, размер страхового возмещения определяется Страховщиком как доля страховой суммы,



пропорциональная стоимостной доле предмета страхования, на который утрачено право, в общей стоимости предмета страхования.

9.10. Общая сумма выплат не может превышать страховую сумму по договору страхования.

9.11. Выплата страхового возмещения производится перечислением на банковский счет Страхователя (Выгодоприобретателя), почтовым переводом за счет получателя, наличными деньгами через кассу Страховщика или иным способом, предусмотренным договором страхования.

9.12. В том случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) заключил договор страхования потери имущества в результате прекращения права собственности с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость этого имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать действительной стоимости предмета страхования. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем (Выгодоприобретателем) договорам страхования.

9.13. Страховое возмещение может быть выплачено поверенному Страхователя (Выгодоприобретателя) по доверенности, а также наследникам в случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.14. После выплаты страхового возмещения по наступившему страховому случаю, страховая сумма уменьшается на выплаченную сумму.

#### **10. Порядок рассмотрения претензий**

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, то есть происходит перемена лиц в обязательстве путем перехода прав Страхователя к Страховщику на основании закона.

10.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки. Страховщик заменяет собой Страхователя в его требованиях к лицу, ответственному за убытки.

10.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. Страхователь передает свои права требования в том объеме, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении его суброгационных прав, реализуемых Страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам Страхователь.

10.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причинение убытков, возмещенных Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения. Под виной, в частности, понимается умышленное непредоставление необходимых документов, доказательств и сведений, нарушение срока и порядка для предъявления претензий и иска, а также непредоставление запрашиваемых Страховщиком документов.

10.5. Обязательство по возврату страхового возмещения может быть прекращено предоставлением взамен отступного, а именно, передачей Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику права собственности на предмет страхования или на любое другое имущество, а также иным способом, являющимся основанием для прекращения обязательства, согласно гражданскому законодательству РФ.

10.6. Требования (претензии), вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров или путем письменных претензий в срок, предусмотренный договором страхования, а в случае недостижения соглашения, все споры передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции, Арбитражного суда, третейского суда, согласно договору страхования и правилам действующего законодательства РФ о подведомственности и подсудности спора.