



**Правила страхования
от огня и других
опасностей имущества
физических лиц**

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом СПАО «Ингосстрах»
от « 06 » мая 2019 г. № 184

И. о. Генерального директора
СПАО «Ингосстрах»

п/п

А.В. Подгорнова

М.П.

ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ
ОПАСНОСТЕЙ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Москва, 2019 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ.....	4
3. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО	5
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ	7
5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	8
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	8
7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	13
8. НАРУШЕНИЕ НОРМ БЕЗОПАСНОСТИ	13
9. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....	13
10. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ.....	13
11. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ	14
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	14
13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	15
14. ПОЛОЖЕНИЕ О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ СТОРОН	18
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления добровольного страхования, относящегося к страхованию имущества граждан, за исключением транспортных средств.

Страховщиком по Договорам, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является СПАО «Ингосстрах» – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, зарегистрированная в г. Москве и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством РФ порядке.

Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по Договору страхования.

Сайт Страховщика - официальный сайт СПАО «Ингосстрах» в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ingos.ru.

Официальный Сайт Страховщика также может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы, в т.ч. для направления информации о стадии и результатах рассмотрения заявления о страховой выплате, включая сведения об осуществлении страховой выплаты.

По настоящим Правилам страхования СПАО «Ингосстрах» (далее - Страховщик) возмещает физическим лицам, в чью пользу заключен договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате уничтожения (гибели, повреждения) застрахованного имущества в период действия договора страхования.

1.2. Страхователями могут являться российские и иностранные дееспособные физические лица.

1.3. Договор страхования может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьего лица (далее - Выгодоприобретатель), однако, лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Страхователь имеет право в течение договора заменять Выгодоприобретателя по договору, письменно уведомив об этом Страховщика, и до того, как Выгодоприобретатель выполнит какие-либо обязанности по договору страхования или предъявит Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования Выгодоприобретателя. При заключении договора Страхователю выдается Полис, в котором указывается идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо. При предъявлении требования о страховой выплате Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику страховой полис, а также документы, подтверждающие наличие у него основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества.

1.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

1.5. Для заключения договора страхования имущества Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие у лица, в пользу

которого заключается договор (Страхователя или Выгодоприобретателя), интереса в сохранении застрахованного имущества (документы, подтверждающие право собственности, договор аренды (лизинга)).

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. При обращении за получением страхового возмещения Страхователь или Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие у него интереса в сохранении застрахованного имущества (документы, подтверждающие право собственности, договор аренды (лизинга)).

1.7. Объектами страхования имущества являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ

2.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, утрате (гибели) застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие пожара, удара молнии, а также взрыва газа, употребляемого в бытовых целях.

2.3. Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.) возмещению не подлежат.

2.4. По дополнительному соглашению сторон, Страховщик может предоставить страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие:

2.4.1. Повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;

2.4.2. Механических повреждений в результате бури, вихря, урагана и прочих стихийных бедствий;

2.4.3. Кражи со взломом или ограбления;

2.4.4. Противоправных действий третьих лиц.

2.5. Страховщик возмещает Страхователю стоимость застрахованного имущества, поврежденного или утраченного (погибшего) в результате одного из событий, перечисленных в п. 2.2 или, если это особо предусмотрено договором страхования, в п.2.4.

2.6. Подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие мер, принятых для спасения имущества, для тушения пожара или для предупреждения его распространения. Страховщик возмещает также Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения.

Суммы возмещения по этим расходам не могут, однако, вместе с суммами возмещения за поврежденное или погибшее имущество превышать установленную договором страхования страховую сумму.

2.7. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- а) военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- б) воздействие ядерной энергии в любой форме;
- в) умысла Страхователя, Выгодоприобретателя;
- г) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

Самовозгорание - явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева - тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

- д) обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- е) кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

2.8. Если иное не оговорено в договоре страхования, убытки от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие террористических актов страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

3. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, распоряжением, использованием принадлежащим ему имуществом, указанным в договоре страхования.

3.2. На страхование принимается следующее имущество:

3.2.1. Движимое имущество:

- а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки:
 - комнатная жесткая мебель;
 - мягкая мебель;
 - мебель для кухни, прихожей;
 - раскладная и дачная мебель;
 - другая мебель;
- б) сложная ауди-, видео- и электронная техника, а также электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, ауди- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, и т.д.);
 - электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы;
 - электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия);
- в) предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:
 - акустические музыкальные инструменты;
 - оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фотокиноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);

- часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека);
- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);
- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);
- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;
- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь);
- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество;
- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки, помповое и газовое оружие, охотничьи ружья);
- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

3.2.2. Недвижимое имущество:

- а) квартиры или отдельные комнаты в квартире жилого дома;
- б) отдельно стоящие жилые дома и/или хозяйственные постройки, находящиеся на отведенном Страхователю земельном участке:
 - основные строения: зимние или летние дачи, коттеджи и иные жилые помещения, включая мансарды, веранды, террасы и т.п.;
 - хозяйственные блоки, летние кухни, беседки, отдельно стоящие туалеты;
 - гаражи, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу;
 - бани, сауны, бассейны;
 - теплицы, ульи, колодцы, насосные установки;
 - сарай, конюшни, коровники и иные помещения для хранения сельхозпродукции и содержания животных и птицы,
 - заборы, ворота, изгороди;
 - элементы ландшафтного дизайна (скульптуры, альпийские горки, декоративные деревья, фонтаны, площадки для барбекю и т.п.);
- в) элементы отделки и оборудования квартиры (дома):
 - подвесные потолки, лепнина;
 - стены, перегородки, включая обои;
 - паркет, линолеум, ковролин и т.п.;
 - встроенные шкафы, антресоли;
 - внутренняя отделка остекленных балконов и лоджий;
 - камин, печи;
 - окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи), включая остекление балконов, лоджий;
 - двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей; а также укрепленные и межкомнатные двери;
 - электропроводка, включая электрические звонки;
 - инженерное оборудование, включая теплопроводные, канализационные системы, сантехнику, водопровод, газопровод, мусоропровод и т.п.

Имущество, принимаемое на страхование, указывается Страхователем в Перечне застрахованного имущества, прикладываемом к договору страхования.

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

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

коллекции или произведения искусства.

3.4. Страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) макеты, образцы, формы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) взрывчатые вещества;
- ж) средства транспорта, передвижные строительные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- з) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;
- и) работы (расходы) по планировке и благоустройству территории, а также работы по укреплению фундаментов.
- к) иное имущество, исключенное из гражданского оборота.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов), и в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

4.2. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость определяется:

- а) для оборудования, инвентаря, предметов домашнего обихода и личного пользования - в размере стоимости приобретения предмета, полностью аналогичного подлежащему страхованию, с учетом износа подлежащего страхованию предмета;
- б) для зданий и сооружений - в размере стоимости строительства полностью аналогичного подлежащему страхованию здания или сооружения в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, подлежащего страхованию здания или сооружения;
- в) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;
- г) изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями в момент их принятия в залог.

4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

4.4. Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик

при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы.

4.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. В случае восстановления поврежденного имущества Страхователь имеет право потребовать увеличения страховой суммы при условии уплаты дополнительной страховой премии.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).

5.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.5.3 настоящих Правил.

5.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, которое может включать в себя список имущества, подлежащего страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

Для заключения Договора страхования Страхователь или его представитель предоставляет: копию паспорта либо паспортные данные Страхователя; копии правоустанавливающих и/или правоподтверждающих документов на имущество, подлежащего страхованию; копии документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование (чеков, накладных, отчетов об оценке и т. п.); копии документов, содержащих информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификатов, бирок, заключений экспертов, проектной документации и т. п.); нотариально заверенную доверенность на заключение договора страхования, если договор страхования заключается представителем Страхователя. документы должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.).

По решению Страховщика перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, вероятности наступления страхового случая, а также на определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

Если в договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то в договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

6.3. Подписывая договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает, что Страховщик до заключения договора страхования предоставил ему в доступной форме полную информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);
- о применяемых страховой организацией франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;
- о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;
- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;
- о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;
- о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;
- о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;
- о праве получателя страховых услуг запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;
- об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования.

6.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

Договор страхования (страховой полис) выдается Страховщиком Страхователю:

– при безналичной форме уплаты страховой премии - в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии или первого взноса премии, если премия уплачивается в рассрочку на счет Страховщика;

– при уплате страховой премии наличными деньгами - непосредственно после уплаты страховой премии или первого взноса премии в кассу Страховщика, если премия уплачивается в рассрочку.

6.5. Страховщик по запросу страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения страховщиком, предоставляет ему один раз бесплатно копии действующего договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

При повторной утрате договора страхования (страхового полиса) в период его действия для получения дубликата Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора страхования (страхового полиса).

6.6. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- при безналичных расчетах в момент поступления страховой премии или первого рассроченного страхового взноса на расчетный счет Страховщика;
- при наличных расчетах в момент внесения страховой премии или первого рассроченного страхового взноса в кассу Страховщика.

6.6.1. По договору страхования, вступающему в силу с даты уплаты премии (первого взноса), при неуплате премии (первого взноса) или уплаты их не в полном объеме в срок, установленный в договоре страхования как дата уплаты премии (первого взноса), договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

В случае неуплаты второго или последующих страховых взносов в срок и в размере, установленных договором, Страховщик вправе прекратить (расторгнуть) договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

6.6.2. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты Страхователем премии (первого или очередного взноса) или уплаты их не в полном объеме в срок, установленный договором, Страховщик вправе прекратить (расторгнуть) договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

При наступлении страхового случая до даты, установленной в договоре для оплаты премии (первого взноса), Страховщик вправе потребовать уплаты премии или первого взноса досрочно.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у страховщика права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

6.6.3. Моментом прекращения договора в предусмотренном пунктами 6.6.1 и 6.6.2 настоящей статьи порядке является:

- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено Страховщиком не позднее 60 (шестидесяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со Страхователями – физическими лицами (индивидуальными предпринимателями);
- дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено Страховщиком позднее 60 (шестидесяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со Страхователями – физическими лицами (индивидуальными предпринимателями).

Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших с определенного в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

6.6.4. При прекращении договора страхования Страховщиком в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренным пунктами 6.6.1 и 6.6.2 настоящей статьи, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

6.6.5. Иные последствия неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) или их уплаты не в полном объеме могут быть установлены договором страхования.

6.7. Размер страховой премии (страховых взносов) по договору страхования рассчитывается Страховщиком исходя из базовых тарифных ставок.

Базовые тарифные ставки определяются, исходя из вида имущества и принимаемых на страхование рисков.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать коэффициенты риска, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска.

Страховая премия уплачивается единовременным платежом, если при заключении договора страхования не установлена рассроченная уплата страховых взносов. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачиваются страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

6.8. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений путем направления Страхователю сообщения по почтовому адресу и/или адресу электронной почты, указанному в договоре страхования, или иным способом связи, о котором между сторонами достигнута договоренность.

6.9. В случае неуплаты Страхователем первого или очередного взноса страховой премии в установленный договором срок или его уплаты не в полном объеме Страховщик вправе прекратить договор страхования в одностороннем порядке, направив Страхователю соответствующее уведомление любым способом, указанным в п. 6.8. настоящих Правил. При этом действие договора страхования прекращается с даты, указанной в качестве срока уплаты этого взноса, если иное не оговорено в Договоре страхования.

Договором страхования могут предусматриваться иные последствия неуплаты страховой премии или её уплаты не в полном объеме.

6.10. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, установленной в договоре;
- если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;
- смерти Страхователя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством РФ порядке;
- прекращения действия договора страхования по решению суда;
- в других случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящими

Правилами.

6.11. При досрочном прекращении договора в случаях, когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования согласно п.6.13 настоящих Правил.

6.12. Если иное не оговорено в договоре страхования, при досрочном прекращении договора по инициативе Страхователя Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования согласно п. 6.13 настоящих Правил. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

6.13. Размер возвращаемой страховой премии рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$Pr = \frac{Pi * n}{N} * \left[1 - \frac{\sum Si}{N} \right]$$

где

Pr – возвращаемая часть страховой премии;

Pi – уплаченная страховая премия;

n - количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования;

N – срок действия договора страхования;

Σ - сумма выплаченного возмещения по договору страхования за истекший срок действия договора;

Si – страховая сумма.

6.14. Особые условия отказа Страхователя – физического лица от договора.

- 1) Страхователь – физическое лицо в дополнение к условиям о досрочном расторжении договора страхования, указанным в п. 6.10 - 6.12 настоящих Правил, вправе досрочно отказаться от договора добровольного страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.
- 2) В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, указанный в части 1 настоящего пункта, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.
- 3) В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в срок, указанный в части 1 настоящего пункта, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает её часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования, если иного не предусмотрено соглашением сторон.
- 4) При досрочном прекращении договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в части 1 настоящего пункта.
- 5) Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику об изменении всех существенных обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

7.2. В случае увеличения риска страхования Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты дополнительной страховой премии, а при отказе Страхователя от уплаты - прекратить договор страхования.

7.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п.7.1 настоящих Правил, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора с момента увеличения степени риска и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, а при наступлении страхового случая - отказать в выплате по нему страхового возмещения.

8. НАРУШЕНИЕ НОРМ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право в течение месяца с того дня, когда ему стало известно о нарушениях, рассматривать данные нарушения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с п.7.1-7.3 настоящих Правил.

8.2. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение норм безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения страхового случая.

9. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

9.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении страхуемого у Страховщика имущества.

9.2. Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

10. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ

10.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно совершит действия или иные деяния, ведущие к возникновению страхового случая, или умышленно введет Страховщика или его представителя в заблуждение при определении причин страхового случая или размера ущерба, что будет установлено в порядке, предусмотренном законодательством РФ, или если после заключения договора будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пунктах 6.2 и 7.1 настоящих Правил, Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение по этому страховому случаю.

11. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

11.1. Если иное не оговорено в договоре страхования, Обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, распространяются в равной мере на Выгодоприобретателя при предъявлении им требования о выплате страхового возмещения.

Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

11.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

11.3. Прочие права и обязанности Выгодоприобретателя могут быть оговорены в договоре страхования.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик обязан:

- а) выдать договор страхования (страховой полис) в установленный срок;
- б) в случае увеличения действительной стоимости объекта страхования, по письменному заявлению Страхователя внести изменения в договор страхования в части увеличения страховой суммы с правом требования дополнительной уплаты страховой премии;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный настоящими Правилами срок, если иной срок не установлен договором страхования;
- г) возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования, если возмещение таких расходов предусмотрено договором страхования;
- д) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ;
- е) по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования, расчеты страховой выплаты.

12.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);
- б) при заключении договора страхования сообщать 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;
- в) при наступлении страхового случая:
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее пяти суток (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно, если Договором не предусмотрено иное, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему Заявление о страховом случае;
 - принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;
 - предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и размера ущерба;
 - по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

Страхователь имеет право изменять картину страхового случая только, если это

диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае.

12.3. Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) какого-либо из вышеуказанных обязательств рассматривается Страховщиком как существенное нарушение договора страхования и может служить основанием для одностороннего отказа от исполнения договора Страховщиком.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Если иного не предусмотрено договором страхования, решение о страховой выплате или отказе в таковой должно быть принято в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней от даты подачи Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о выплате с приложением всех необходимых документов, предусмотренных в пункте 13.3. Правил страхования.

13.2. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о страховой выплате и подписания страхового акта сторонами, Страховщик обязан осуществить страховую выплату или в течение 3 (трех) рабочих дней направить Страхователю письменное уведомление об отсутствии оснований для страховой выплаты с обоснованием принятого решения.

Страховой акт оформляется после того, как полностью установлены причины и размер ущерба.

13.3. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества, в том числе при условии установления факта страхового случая, его причин и обстоятельств, размера ущерба, а также предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) следующих документов: Извещения о наступлении страхового случая по форме Страховщика; заявления на выплату страхового возмещения по форме; оригинала Полиса, подписанного Страхователем; Копии паспорта получателя выплаты; копий правоустанавливающих и правоподтверждающих документов в отношении застрахованного имущества (имущественного интереса); справок и других документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая и содержащих информацию о дате (датах) наступления страхового случая, причинах, характере произошедшего события, ориентировочном ущербе и виновных лицах (документы эксплуатирующей организации, МЧС, МВД, иных компетентных органов, в т. ч. иностранных); иных документов, позволяющих, при рассмотрении убытка выявить ранее неизвестные обстоятельства, касающиеся причин возникновения убытка, причастности к нему третьих сторон, а равно как размера ущерба, Ингосстрах оставляет за собой право требования документов, касающихся таких обстоятельств; копий документов, подтверждающих страховой интерес и стоимость пострадавшего имущества (в т. ч. чеков, накладных, отчетов об оценке и т. п.), если они не были получены Страховщиком при заключении Договора страхования; копий документов, содержащих информацию о характеристиках пострадавшего имущества, о степени его повреждения и пригодности к дальнейшему использованию (в т. ч. сертификатов, бирок, заключений экспертов и кредитных организаций, проектной документации и т. п.), если они не были получены Страховщиком при заключении Договора страхования; Нотариально заверенной доверенности на получение страхового возмещения, если выплата страхового возмещения будет осуществляться представителю получателя выплаты; документов, подтверждающих факт, размер и целесообразность расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами и/или условиями Договора страхования (в т. ч. заключение независимой экспертизы). Документы, выданные (оформленные) за границей

Российской Федерации принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.).

13.4. При необходимости проведения Страховщиком или его представителем осмотра поврежденного застрахованного имущества согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, или Страхователя (Выгодоприобретателя) по электронной почте или заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (не менее двух вариантов времени на выбор);
- информирования указанного лица (Страхователя, Выгодоприобретателя) иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо (Страхователь, Выгодоприобретатель) были должным образом уведомлены о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

13.5. Осмотр поврежденного застрахованного имущества, состояние которого не позволяет его перемещение или делает его затруднительным, может быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного сторонами срока проведения осмотра.

13.6. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления Страхователем или уполномоченным лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное Страхователем или уполномоченным им лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

13.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы по проведению экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

13.8. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

- а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства, но на срок не более 30-ти дней;
- б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования или судебного разбирательства.

13.9. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового

случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

13.10. Страховое возмещение выплачивается:

- а) при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы;
- б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы.

13.11. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.12. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

13.13. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта элементов имущества.

13.14. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного предмета.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного предмета.

13.15. При наступлении страховых случаев, указанных в 2.4.1, из суммы страхового возмещения вычитается безусловная франшиза (часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования) в размере 10 % от суммы убытка, но не менее рублевого эквивалента (по курсу Центробанка России на дату страхового случая) равного 100 (ста) долларам США и не более рублевого эквивалента равного 1000 (одной тысячи) долларам США, если иное не оговорено в договоре страхования. В договоре страхования может быть оговорен другой размер франшизы (безусловной или условной) по каждому страховому случаю в относительном или абсолютном выражении.

13.16. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы страхового возмещения права, которые Страхователь имеет по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

13.17. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получили возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщик о получении таких сумм.

13.18. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

13.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

13.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

14. ПОЛОЖЕНИЕ О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ СТОРОН

14.1. При заключении договора страхования страховщик должен согласовать со страхователем способы взаимодействия, которые будут использоваться страховой организацией для предоставления информации получателю страховых услуг.

Страховщик обязан обеспечить возможность взаимодействия с получателем страховых услуг способами, установленными договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

Конкретный способ взаимодействия указывается Страхователем в заявлении о заключении договора (если оно выражено в письменной форме) и/или в договоре страхования/полисе.

Если иное не согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем), все письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

1. уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае;
2. уведомление направлено в виде СМС-сообщения или сообщения с использованием иного сервиса отправки сообщений (Viber, WhatsApp, Telegram, Facebook Messenger и т.п.) по телефону или адресу, указанному в договоре страхования или ином документе (извещение, заявление на выплату) с контактными данными, поданном от лица Страхователя (Выгодоприобретателя);
3. уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае.
4. уведомление направлено с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком, или размещено в Личном кабинете Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствующем разделе сайта www.ingos.ru, о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) проинформирован с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком.

В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

14.2. По запросу Страхователя или его уполномоченного представителя Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный уполномоченным лицом расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

К указанному расчету по запросу Страхователя или его уполномоченного представителя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

14.3. После получения уведомления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщик обязан проинформировать его обо всех предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, о сроках проведения указанных действий и представления документов, о форме и способах осуществления страховой выплаты.

Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Страхователя, либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной).

14.4. При личном обращении Страхователя, Выгодоприобретателя или уполномоченного лица Страховщик принимает документы на выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

14.5. При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

14.6. В случае выявления факта предоставления Страхователем или уполномоченным им лицом документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения заявления о страховой выплате.

14.7. По устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в 30-тидневный срок с момента получения такого запроса предоставить ему информацию о произведенном Страховщиком расчете суммы страховой выплаты, включая: сумму страхового возмещения, подлежащую выплате; порядок расчета страховой выплаты; исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

В случае наличия в договоре страхования и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет Страхователю или его уполномоченному представителю по

его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

14.8. По письменному запросу Страхователя или его уполномоченного представителя Страховщик в срок, не превышающий тридцати дней, обязан предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

14.9. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя или его уполномоченного представителя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Страхователя или его представителя в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента получения такого запроса, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе в страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты) бесплатно один раз по каждому событию.

14.10. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, Страховщику должен быть представлен документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения о страховой выплате начинается не ранее получения Страховщиком данного документа.

14.11. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты продлевается (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Приложение 1

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

ПОЛИС N _____ по страхованию от огня и других опасностей имущества физических лиц

Настоящим полисом подтверждается факт заключения договора страхования имущества физических лиц. Исполнение, изменение условий и прекращение настоящего полиса выполняются согласно «Правилам страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц» СПАО «Ингосстрах» от «__» _____ 20__ г. Указанные Правила являются неотъемлемой частью настоящего полиса.

1. Страхователь: _____
2. Паспортные данные Страхователя _____
3. Адрес Страхователя, телефон _____
4. Выгодоприобретатель: _____

ФИО (наименование), адрес

5. Объект страхования (тип, адрес) _____

6. Условия договора:

вид имущества _____

(несущие конструкции, отделка и инженерное оборудование, движимое имущество)

страховые риски _____

7. Страховая сумма _____

8. Коэффициент выплат _____

9. Франшиза _____

10. Страховая премия _____

11. Порядок оплаты (единовременно/рассрочка, сроки уплаты взносов) _____

12. Срок действия полиса с «__» _____ 200__ г. по «__» _____ 200__ г

13. Дополнительные условия и оговорки, в том числе, в соответствии со стандартами

саморегулируемой организации в сфере финансового рынка: _____

Для предоставления Страхователю (Выгодоприобретателю) информации Страховщик, помимо телефонной и почтовой связи, использует следующие способы взаимодействия: _____

14. Перечень документов, прилагаемых к Полису: _____

Страховщик:

Ф.И.О., должность, основание полномочий
(подпись)

МП

Полис выдан: «__» _____ 20__ г

Страхователь:

(подпись)

ДОГОВОР
страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц

№ _____ от " ____ " _____ 20__ г.

Страховое публичное акционерное общество "ИНГОССТРАХ" (далее - Страховщик) в лице _____, действующего на основании Устава, и _____ (далее Страхователь) заключили настоящий Договор.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие пожара, удара молнии, а также взрыва газа, употребляемого в бытовых целях.

1.2. Настоящий договор заключен в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц СПАО «Ингосстрах» от «__» _____ 20__ г. (далее по тексту – Правила).

1.3. Выгодоприобретатель: _____
ФИО (наименование), адрес

1.4. Заявление от " ____ " _____ 20__ г., содержащее Перечень застрахованного имущества, является неотъемлемой частью настоящего договора.

2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящему договору застрахованным является имущество, принадлежащее Страхователю, состав и стоимость которого, а также страхуемые риски, указаны в Перечне застрахованного имущества.

2.2. Страховые риски, принимаемые на страхование - ущерб, причиненный имуществу в результате:

- а) пожара;
- б) повреждения водой - да / нет;
- в) механических повреждений - да / нет;
- г) кражи со взломом или ограбления - да / нет;
- д) противоправных действий третьих лиц - да / нет.

2.3. Страховая сумма: _____

2.4. Франшиза: _____

2.5. Срок действия настоящего договора: на срок __ месяцев с " ____ " _____ 20__ г. по " ____ " _____ 20__ г.

2.6. Страховая премия: _____

2.7. Порядок уплаты страховой премии: _____

(безналичным перечислением/ наличными деньгами; одновременно / в рассрочку.

Страховой взнос (единовременный или при рассроченной уплате первый) уплачивается не позднее " ____ " _____ 20__ г. в размере: _____

При рассрочке уплаты - сроки уплаты страховых взносов: 2-й взнос до " ____ " _____ 20__ г. в размере: _____

2.8. Страховое возмещение выплачивается в течение __ дней с даты подписания Акта о страховом случае.

2.9. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- а) военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- б) воздействие ядерной энергии в любой форме;
- в) умысла Страхователя, Выгодоприобретателя;
- г) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

Самовозгорание - явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева - тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

д) обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

е) кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

-

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страховщик обязуется:

- выдать договор страхования в установленный срок;
- в случае увеличения действительной стоимости объекта страхования по письменному заявлению Страхователя внести изменения в договор страхования в части увеличения страховой суммы с правом требования дополнительной уплаты страховой премии;
- при страховом случае произвести страховую выплату в установленный Правилами срок, если иной срок не установлен настоящим Договором;
- возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования;
- не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

3.2. Страхователь обязуется

- своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);
- при заключении договора страхования сообщать 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;
- при наступлении страхового случая:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее пяти суток, (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно, известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему Заявление о страховом случае;

- принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

- предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и размера ущерба;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

Страхователь имеет право изменять картину страхового случая только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае.

3.3. Стороны обязаны извещать друг друга обо всех изменениях в своей деятельности, которые могут повлиять на соблюдение условий настоящего договора.

3.4. Споры, возникающие при исполнении договора, разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия – в судебном порядке.

4. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы;
- если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;
- смерти Страхователя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством РФ порядке;
- прекращения действия договора страхования по решению суда;
- в других случаях, установленных действующим законодательством РФ и Правилами страхования.

4.2. При досрочном прекращении договора в случаях, когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования согласно п.6.13 Правил страхования.

4.3. При досрочном прекращении договора по инициативе Страхователя страховая премия не подлежит возврату, за исключением п. 4.4.

4.4. Особые условия отказа Страхователя – физического лица от договора.

- 1) Страхователь – физическое лицо в дополнение к условиям о досрочном расторжении договора страхования, указанным в п.п. 4.1-4.3. настоящего Договора, вправе досрочно отказаться от договора добровольного страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.
- 2) В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, указанный в части 1 настоящего пункта, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.
- 3) В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, указанный в части 1 настоящего пункта, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает её часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования, если иного не предусмотрено соглашением сторон.
- 4) При досрочном прекращении договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в части 1 настоящего пункта.
- 5) Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.
- 6) Действие настоящего пункта не распространяется на договоры страхования, страхователями по которым являются физические лица – предприниматели, заключаемые в связи с осуществлением такими страхователями предпринимательской деятельности, а также на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

5.1. Дополнительные условия и оговорки, в том числе, в соответствии со стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка: _____

5.2. Для предоставления Страхователю (Выгодоприобретателю) информации Страховщик, помимо телефонной и почтовой связи, использует следующие способы взаимодействия:

6. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

7. ПОДПИСИ СТОРОН

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

<u>Риски, принимаемые на страхование</u>	<u>Тариф</u>
- пожар	0,375
- повреждения водой	0,053
- механические повреждения	0,012
- кража со взломом, ограбление	0,396
- противоправные действия третьих лиц	0,235
- пожар и другие опасности (полный пакет)	1,071

Приложение 4

КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСЧИСЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФАКТОРОВ РИСКА ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

Фактор риска	Коэффициент
1. Материал стен (камень/смешанный/дерево)	0.5 - 1.2
2. Тип строения (жилое/нежилое)	0.9 – 1.2
3. Месторасположение имущества (город/сельская местность)	0.9 – 1.1
4. Степень доступа третьих лиц в помещение	0.4 – 1.2
5. Уровень пожарной безопасности.	0.4 – 1.2
6. Наличие и степень надежности водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения	0.6 – 1.1
7. Степень мобильности имущества	0.4 – 2.0
8. Вид имущества (недвижимое/движимое)	0.6 – 1.5
9. Безубыточность страхования	0.5 – 1.1
10. Страхование по первому риску	1.0 – 3.0
11. Ветхость имущества	1.0 – 1.2
12. Неблагоприятные региональные факторы риска	1.0 – 1.3

ТАБЛИЦА
определения скидок на износ (в %)

№№ пп	Наименование предметов	Скидка на износ за 1 год эксплуатации
1	Предметы домашнего обихода и домашней обстановки:	
1.1	Сантехника для ванной комнаты и туалета	2
1.2	Комнатная жесткая мебель	3
1.3.	Мебель для кухни, прихожей	6
1.4	Мягкая мебель	8
1.5	Раскладная и дачная мебель	10
2	Сложная ауди-, видео- и электронная техника, а также бытовая электротехника:	
2.1	Телевизоры - стационарные - переносные (портативные)	8 10
2.2	Видеоаппаратура (в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки)	12
2.3	Магнитофоны (в т.ч. плееры, деки): - стационарные - переносные (портативные)	8 10
2.4	Стационарные электропроигрыватели (в т.ч. компакт – дисков, тюнеры)	8
2.5	Усилители, акустические системы, эквалайзеры	7
2.6	Ауди-и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски	15
2.7	Телефоны и факсы, модемы, пейджеры	8
2.8	Персональные компьютеры и компьютерная периферия (принтеры, сканеры)	10
2.9	Электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI - системы	8
2.10	Холодильники (в т.ч. морозильные камеры)	8
2.11	Стиральные машины	10
2.12	Пылесосы	10
2.13	Кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены	10
2.14	Электробритвы, электробытовая аппаратура для ухода за волосами	10
2.15	Газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры	8
2.16	Кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки	12
2.17	Электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки	12
2.18	Осветительные приборы	10
2.19	Швейные и вязальные машины	6
3	Предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:	
3.1	Акустические музыкальные инструменты: - пианино, рояли, смычковые инструменты (скрипки, виолончели, альты, контрабасы) - аккордеоны, баяны, духовые инструменты - гитары и иные щипковые инструменты	3 7 10
3.2	Оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы)	5
3.3	Фото-киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты)	10

Правила страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц СПАО «Ингосстрах»

3.4	Часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека)	10
3.5	Ковровые и иные ткацкие изделия: - настенные ковры - напольные ковры, в т.ч. паласы, дорожки - покрывала, пледы, скатерти, портьеры	4 8 12
3.6	Посуда (сервисы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара): - хрусталь - металл - фарфор - стекло и керамика	3 5 7 15
3.7	Книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности: - художественная литература - научно-техническая и справочная литература	3 6
3.8	Верхняя одежда: - натуральный мех - кожа и замша - искусственный мех, драп	10 15 20
3.9	Нижнее белье	30
3.10	Головные уборы: - натуральный мех - кожа, велюр, шерсть (мохер), драп	15 20
3.11	Постельное белье	20
3.12	Обувь: - мужская - женская - детская	25 20 30
3.13	Хозяйственные сумки, портфели, дипломаты	20
3.14	Предметы для отдыха и занятий спортом: - палатки, спальные мешки, надувные матрасы - охотничьи ружья - велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь	15 5 20
3.15	Предметы для обеспечения безопасности: - домофоны - укрепленные двери, сейфы, замки - помповое и газовое оружие	10 5 5
3.16	Столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь	8
4	Элементы отделки и оборудования квартиры:	
4.1	Потолки: -подвесные лепнина	5 2
4.2	Стены, перегородки -в т.ч. обои	2 10
4.3	Пол: -паркет линолеум ковролин	5 10 8
4.4	Встроенная мебель: - встроенные шкафы - антресоли	5 5
4.5	Балконы и лоджии - остекление	2 5
4.6	Камины, печи	2

Правила страхования от огня и других опасностей имущества физических лиц СПАО «Ингосстрах»

4.7	Окна	5
4.8	Двери - в т.ч. обивка дверей	10
4.9	Электропроводка	5
4.10	Теплопроводка	5
4.11	Водопровод	5
4.12	Газопровод	5
4.13	Мусоропровод	2