

УТВЕРЖДЕНЫ

**Приказом СПАО «Ингосстрах»
от « 12 » декабря 2017 г. № 453**

**Генеральный директор
СПАО «Ингосстрах»**

п/п М.Ю. Волков

М.П.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ, ПЕРЕДАВАЕМОГО В ЗАЛОГ ИЛИ
ЛИЗИНГ**

Москва, 2017 г.

Оглавление

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма
6. Страховая премия
7. Договор страхования
8. Срок действия договора страхования
9. Изменение и прекращение договора страхования
10. Права и обязанности сторон договора страхования
11. Страховая выплата
12. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил страхования имущества физических лиц, передаваемого в залог или лизинг (далее – «Правила страхования»), Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования (далее по тексту – «договоры страхования») имущества указанных выше субъектов в их пользу и (или) в пользу третьих лиц – залогодержателей либо лизингодателей, далее именуемых выгодоприобретателями.

1.2 Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом страхового надзора (далее по тексту – «Ингосстрах»).

Договоры страхования от имени Ингосстраха могут заключать его филиалы, представительства, иные обособленные подразделения, а также уполномоченные им представители, действующие на основании соответствующих гражданско-правовых договоров и(или) доверенностей.

2.2. **Страхователь** – российское или иностранное физическое лицо, заключившее с Ингосстрахом на основании настоящих Правил договор страхования передаваемого в залог или полученного в лизинг имущества, принадлежащего вышеуказанному лицу на правах собственности или финансовой аренды (лизинга), соответственно.

2.3. **Выгодоприобретатель** – российское или иностранное юридическое или физическое лицо, в пользу которого застраховано имущество – залогодержатель либо лизингодатель.

Имущество может быть застраховано Ингосстрахом по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1 **Объект страхования** – имущественные интересы Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, связанные с владением и (или) пользованием и (или) распоряжением любым движимым и недвижимым имуществом, указанным в договоре страхования (предмет страхования), за исключением жилых помещений.

3.2 Указанное в договоре страхования имущество должно принадлежать Страхователю и (или) Выгодоприобретателю на законных основаниях. Здания, строения, иные постройки должны быть сооружены на законных основаниях с соблюдением норм и требований действующего законодательства. Заключая договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, страхователь подтверждает соответствие предмета страхования требованиям, установленным в настоящем пункте и соответственно п.п. 3.3.1., 3.3.2., 3.3.4., 3.3.5. и 3.3.7. настоящих Правил.

3.3 По настоящим Правилам страхования могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с владением и (или) пользованием и (или) распоряжением движимым и недвижимым имуществом, в которое включаются:

3.3.1. Здания, строения, возведенные на земельных участках в соответствии с действующими строительными нормами и правилами, с учетом сейсмологических условий местности постройки и зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке как объекты завершеного строительства. Под зданием, строением понимается конструкция, в комплексе состоящая из: фундамента, капитальных стен, несущих и ненесущих конструкций, межэтажных перекрытий, технических шахт, арок, лестничных маршей и пролетов, балюстрад, конструкции кровли, иных силовых и конструктивных элементов;

3.3.2. Помещения, признанные в установленном порядке пригодными для использования по назначению. Под помещением понимается часть здания, а именно: приходящиеся на эту часть элементы конструкции здания - стены, пол, потолки, лестницы, дверные и оконные проёмы, внутренние перегородки, антресоли, балконы, лоджии;

3.3.3. Внутренняя отделка зданий, строений и помещений, а именно: отделка стен, потолков, пола, облицовка стен различного рода декоративными панелями, пластиковой и керамической плиткой, некапитальные, в том числе раздвижные, перегородки внутри помещений, напольные покрытия, подвесные потолки, стационарно установленное сантехническое оборудование, стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов, плинтусы, внутренние подоконники, дверные и оконные блоки, двери, в том числе дверные замки и ручки, наличники, элементы художественного оформления пола, стен, потолков и т. п.;

3.3.4. Инженерные системы и механизмы зданий, строений, помещений, предназначенные для обеспечения процесса эксплуатации здания и смонтированные с соблюдением норм и требований действующего законодательства РФ. Под инженерными системами и механизмами понимаются: системы электро-, газо-, водо- и теплоснабжения (включая отопительные котлы и батареи), системы канализации, системы подачи и вытяжки воздуха, централизованные системы вентиляции и кондиционирования воздуха, встроенные системы предупреждения и тушения пожаров, лифты и лифтовое оборудование, скрытые внутри стен, пола или потолка здания и являющиеся его частью электропроводка, электрические, телефонные и телевизионные кабели, телекоммуникационные системы;

3.3.5. Сооружения – инженерные конструкции разного назначения, перечень которых согласовывается в договоре страхования отдельно. Сооружения должны быть возведены с соблюдением норм и требований действующего законодательства РФ;

3.3.6. Остекление зданий, строений и помещений – стеклопакеты, стекла в оконных рамах, остекление балконов и лоджий, витражи, витрины, стеклянные двери, перегородки;

3.3.7. Оборудование производственное, торговое, офисное и иное оборудование, указанное в договоре страхования (полисе) и соответствующее применимым к такому оборудованию сертификационным и иным требованиям;

3.3.8. Мебель производственная, офисная, бытовая, кухонная – не относящиеся к элементам внутренней отделки зданий, строений и помещений объекты движимого имущества;

3.3.9. Технические изделия: теле-, радио-, аудио- и видеотехника, фото- и киноаппаратура, электроприборы, музыкальные инструменты, электронно-вычислительная техника и ее отдельные элементы, оргтехника и принадлежности к ним;

3.3.10. Товарные запасы;

3.3.11. Сырье и материалы;

3.3.12. Готовая продукция и полуфабрикаты;

3.3.14. Земельные участки;

3.3.13. Иное имущество, указанное в договоре страхования.

3.4 Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на:

- 3.4.1 Наличные деньги;
- 3.4.2 Акции, облигации и другие ценные бумаги;
- 3.4.3 Картины, рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- 3.4.4 Модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- 3.4.5 Драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- 3.4.6 Технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- 3.4.7 Монеты, денежные знаки и боны, вышедшие из употребления и являющиеся предметом коллекционирования;
- 3.4.8 Имущество, не указанное в пункте 3.3 настоящих Правил, и подлежащее страхованию на иных условиях страхования: транспортные средства, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины;
- 3.4.9 Имущество, находящееся на территории или в зданиях, строениях, помещениях, указанных в договоре страхования, но не принадлежащее Страхователю и (или) Выгодоприобретателю на законных основаниях;
- 3.4.10 Здания, строения и помещения, находящиеся в аварийном состоянии или нуждающиеся в проведении капитального ремонта;
- 3.4.11 Ветхое имущество;
- 3.4.12 Комнатные растения, домашние животные и птицы;
- 3.4.13 Сельскохозяйственные культуры и посевы;
- 3.4.14 Ядовитые, едкие материалы и вещества;
- 3.4.15 Взрывчатые вещества;
- 3.4.16 Жилые помещения;
- 3.4.17 Упущенную выгоду Страхователя и (или) Выгодоприобретателя.

3.5 Имущество, указанное в пунктах 3.4.1 – 3.4.14 может быть застраховано по отдельной договоренности между Ингосстрахом и страхователем за дополнительную плату.

3.6 В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с владением и (или) пользованием и (или) распоряжением самоходными машинами¹, за исключением машин, относящихся к категории транспортных средств в соответствии с действующим законодательством (Правилами дорожного движения).

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1 *Страховой риск* – предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Договор страхования может быть заключен от совокупности страховых рисков, указанных в настоящем Разделе Правил, или их комбинации.

4.2 Имущество может быть застраховано от следующих рисков утраты (гибели), повреждения имущества:

4.2.1. Вследствие пожара, удара молнии, а также взрыва газа, употребляемого в бытовых целях;

4.2.2. Вследствие падения на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;

¹ В соответствии с определением п. 1.3. Положения о паспорте самоходной машины и других видов техники, утвержденного Комитетом Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации 26 июня 1995 г., Министерством сельского хозяйства и продовольствия Российской Федерации 28 июня 1995 г.

4.2.3. Вследствие стихийных бедствий, а именно: землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, порыва ветра свыше 17 м/с, наводнения, града, ливня, цунами и пр.;

4.2.4. Вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

4.2.5. Продуктами горения в результате пожара, а также вследствие принятых мер пожаротушения (водой, пеной, порошком, повреждение конденсатом);

4.2.6. Водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;

4.2.7. Вследствие кражи с незаконным проникновением или грабежа;

4.2.8. Вследствие умышленных, а также и неосторожных действий третьих лиц;

4.2.9. Вследствие террористических актов;

4.2.10. Вследствие любых других причин, за исключением случаев, указанных в п. 4.4 настоящих Правил;

4.2.11. Вследствие боя оконных стекол, зеркал и витрин;

4.2.12. Вследствие срабатывания автоматических систем пожаротушения.

4.3 **Страховой случай** – совершившееся подтвержденное документально событие, из числа указанных в п. 4.2. настоящих Правил, предусмотренное договором страхования (полисом), с наступлением которого у Ингосстраха возникает обязанность по осуществлению страховой выплаты.

4.4 Если иное не предусмотрено договором, не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.4.1. использования застрахованного объекта для целей иных, чем те, для которых он предназначен;

4.4.2. проведения работ по изготовлению взрывчатых веществ и устройств и проведения химических и физических опытов;

4.4.3. естественного износа имущества, его внутренних свойств и естественных процессов коррозии, гниения, брожения, возникновения плесени, самовозгорания, замерзания и т.п.;

4.4.4. поломок по причине, не предусмотренной п. 4.2. настоящих Правил, и ухудшения потребительских свойств имущества во время его эксплуатации;

4.4.6. повреждения, разрушения, обвала элементов и основных конструкций, включая фундамент, застрахованного здания или сооружения, вследствие естественного износа и (или) производственных (строительных) дефектов, ошибок в проектировании, а также при проведении ремонта, дополнительных строительных, отделочных или взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, проведения земляных работ, появления трещин и других повреждений помещения в результате усадки дома;

4.4.7. таяния снега, половодья, выхода подпочвенных (грунтовых) вод, просадки грунта;

4.4.8. провала крыши здания, строения в результате скопления снега, возникновения протечек в результате обычных атмосферных явлений через кровлю, перекрытия, балконы, террасы, окна, двери;

4.4.9. кражи, разбоя или грабежа, совершенных в рабочие дни и часы, а также в нерабочие дни и часы, если кража, разбой или грабеж произошли в нерабочие дни и часы с проникновением в помещение (или хранилище) без взлома или использования поддельных ключей;

4.4.10. воздействия электрического тока в результате короткого замыкания, перенапряжения электрической сети и других аварийных режимов работы в отсутствие прямого попадания молнии в застрахованное имущество;

4.4.11. умысла Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, их представителей, работников, а также действий указанных лиц, находящихся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

Страхователь и (или) Выгодоприобретатель, их представители, работники признаются действующими умышленно, если они осознавали опасность своих действий (бездействий), предвидели возможность наступления страхового события и сознательно допускали наступление страхового события, либо относились к этому безразлично;

4.4.12. страховой случай наступил вследствие нарушения норм безопасности, в частности: несоблюдения Страхователем и (или) Выгодоприобретателем, их представителями, родственниками или работниками правил пожарной безопасности, действующих строительных норм и правил, правил производства работ, правил эксплуатации электро- и газовых приборов, отопительного оборудования, неосуществления Страхователем и (или) Выгодоприобретателем контроля за установленным порядком допуска лиц к производству специальных работ, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

4.4.13. страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.4.14. страховой случай наступил вследствие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

4.4.15. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, действий вооруженных формирований, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.4.16. Страхователь и (или) Выгодоприобретатель получили возмещение ущерба (убытков) от лиц, виновных в наступлении страхового случая;

4.4.17. в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

4.5. По особому соглашению Сторон, Ингосстрах возмещает убытки, возникшие:

4.5.1. в связи с расчисткой территории и слома строений;

4.5.2. в результате хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

4.5.3. в связи с перерывом в производстве и коммерческой деятельности;

4.5.4. в связи с неполучением арендной или квартирной платы;

4.5.5. в связи с упущенной выгодой, потерей дохода, ущербом деловой репутации, хотя бы они и были вызваны страховым случаем.

4.6. При наступлении страхового случая Страхователю и (или) Выгодоприобретателю возмещаются следующие расходы: целесообразно произведенные расходы по спасению имущества после наступления страхового случая (пункты 11.1 и 11.2), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Ингосстраха.

4.7. Договором страхования с целью восстановления утраченного либо поврежденного имущества может быть предусмотрена уплата дополнительной страховой премии за возмещение следующих расходов Страхователя и (или) Выгодоприобретателя после наступления страхового случая:

4.7.1. по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены утраченных стекол на аналогичные;

4.7.2. по монтажу (демонтажу) предметов, препятствующих замене утраченных стекол (жалюзи, решетки и т.п.);

4.7.3. по монтажу и аренде строительных лесов или подъемников для замены стекол на большой высоте;

4.7.4. по окраске, росписи, гравировке и иному украшению утраченных стекол;

4.7.5. по монтажу и сборке стеклянных конструкций и световых установок из стеклянных ламп.

- 4.7.6. по восстановлению закрашенных или поврежденных поверхностей стекол (царапин, сколов);
- 4.7.7. расходы по расчистке зданий, помещений, сооружений и земельных участков от мусора и обломков;
- 4.7.8. расходы по сооружению временных ограждений и строительных лесов;
- 4.7.9. расходы по утилизации или уничтожению поврежденного имущества.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.

5.1 **Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Ингосстрах обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, осуществить страховую выплату.

5.2 Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.3 Действительная стоимость имущества определяется по соглашению сторон одним из указанных ниже способов:

5.3.1. **по оценке:** в размере определенной профессиональным оценщиком восстановительной или рыночной стоимости имущества (денежной суммы, которая должна быть уплачена в случае приобретения или производства такого же или аналогичного имущества на момент заключения договора страхования).

5.3.2. **по документам:** на основании представленных страхователем документов, подтверждающих затраты на приобретение или производство принимаемого на страхование имущества, за вычетом износа на момент заключения договора страхования.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, 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 завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Ингосстрах вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.5. Если при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), Ингосстрах при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю/Выгодоприобретателю только часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, к страховой стоимости, за вычетом безусловной франшизы.

В то же время, при неполном имущественном страховании в договоре страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения Ингосстрахом убытков Страхователя и (или) Выгодоприобретателя – по системе «первого риска» (в этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительного ущерба (убытка) Страхователя и (или) Выгодоприобретателя за вычетом безусловной франшизы, если размер ущерба (убытка) находится в пределах страховой суммы (лимита ответственности Ингосстраха), установленной как в целом, так и по каждому объекту застрахованного имущества). Если размер ущерба превышает страховую сумму (второй риск), возмещение выплачивается в размере страховой суммы (лимита ответственности Ингосстраха).

5.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, после осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты (агрегатная страховая сумма). Уменьшение страховой суммы производится на день наступления страхового случая. При восстановлении пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховую сумму до размера, не превышающего действительную стоимость восстановленного имущества. В случае если Страхователь не воспользовался указанным правом на восстановление страховой суммы, общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования.

5.7. Страховая сумма может быть установлена:

- 5.7.1. для всего имущества без выделения его отдельных категорий или групп;
- 5.7.2. отдельно для каждой категории или группы имущества;
- 5.7.3. отдельно для каждого предмета застрахованного имущества;

5.8. Если иное не предусмотрено договором страхования и в тексте договора не указана отдельно страховая сумма внутренней отделки здания, строения или помещения, не составлена опись элементов отделки, размер страхового возмещения по восстановлению элементов отделки не может превышать 35 % от установленной договором страховой суммы для здания, строения или помещения.

5.9. Если в период действия договора страхования изменяется перечень застрахованного имущества или его действительная стоимость увеличивается, Страхователь обязан известить об этом Ингосстрах. На основании соответствующего письменного или устного заявления Страхователя стороны могут договориться об изменении договора страхования путем подписания дополнительного соглашения к нему.

5.10 **Франшиза** – доля собственного участия Страхователя в возмещении убытков, наступивших в результате страхового случая, которая может быть предусмотрена в договоре страхования по соглашению сторон.

Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере или в процентах к страховой сумме. Франшиза может быть условной и безусловной.

При условной франшизе Ингосстрах освобождается от обязанности произвести выплату, если размер причиненных убытков не превышает или равен размеру франшизы, а если убытки превышают ее размер, то Ингосстрах возмещает убытки полностью.

При безусловной франшизе происходит уменьшение размера выплаты по каждому страховому случаю на размер установленной франшизы.

Характер франшизы и ее размер устанавливается в договоре страхования (Полисе).

5.10.1. Если в течение действия договора страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю, если договором не предусмотрено иное.

5.10.2. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1 **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Ингосстраху в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2 Страховая премия определяется Ингосстрахом в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования базовыми страховыми тарифами.

6.3 Страховая премия уплачивается единовременно или, по соглашению сторон, может вноситься в рассрочку.

6.4 Страховая премия уплачивается наличными деньгами или путем безналичных расчетов после получения от Ингосстраха счета на уплату страховой премии (взноса) или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии (взноса), порядке и сроках ее уплаты.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. *Договор страхования* - соглашение между Страхователем и Ингосстрахом, согласно которому Ингосстрах за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая обязуется возместить Страхователю и (или) Выгодоприобретателю в пределах определенной договором страховой суммы причиненные вследствие этого события убытки.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, которое по соглашению сторон, может быть неотъемлемой частью договора страхования.

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

7.4. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного обеими сторонами – Договора страхования либо путем вручения Ингосстрахом Страхователю на основании его заявления страхового полиса, свидетельства, сертификата, квитанции (далее – страховой полис), подписанного Ингосстрахом.

7.5. Договор страхования действует в отношении имущества, находящегося исключительно на указанной в договоре страхования территории.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на срок в один год или по соглашению сторон на иной срок.

8.2. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.2.1. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее первого взноса, Ингосстрах вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у Ингосстраха 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.

8.2.2. В случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, Ингосстрах вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

8.2.3. Моментом прекращения договора в предусмотренном п. п. 8.2.1 и 8.2.2 настоящей Статьи порядке является:

- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено Ингосстрахом не позднее 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса);

- дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено Ингосстрахом позднее 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса).

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

8.2.4. При прекращении договора страхования Ингосстрахом в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренным п.п. 8.2.2 и 8.2.3 настоящей Статьи, уплаченная Ингосстраху страховая премия не подлежит возврату.

8.2.5. Иные последствия неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

9. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Изменение договора возможно по соглашению Сторон и вступает в силу в случае, если оно заключено Сторонами путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, факсимильной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

9.2. В период действия договора страхования Страхователь/Выгодоприобретатель обязан письменно уведомлять Ингосстрах об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска.

9.3. Ингосстрах, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь/ Выгодоприобретатель возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Ингосстрах вправе потребовать расторжения договора.

В случае если Страхователь не известил Ингосстрах об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Ингосстрах вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, а также отказать в выплате страхового возмещения.

9.4. Ингосстрах не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;

- исполнения Ингосстрахом обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытков в размере страховой суммы), если страховая сумма не восстановлена в соответствии с положениями п. 5.6 настоящих Правил;
- ликвидации Ингосстраха в установленном законодательством порядке;
- по соглашению Сторон;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

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

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем Пункте, Ингосстрах имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.7. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа вероятность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.6. настоящих Правил.

9.8. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Ингосстраху страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

9.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, Ингосстрах вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке в случае, если ему станет известно о несоответствии предмета страхования требованиям, установленным в п.п. 3.2., 3.3.1., 3.3.2., 3.3.4., 3.3.5. и 3.3.7. настоящих Правил. При этом Ингосстрах обязан направить Страхователю и Выгодоприобретателю уведомления о расторжении договора страхования. Обязательства сторон по договору страхования считаются прекращенными с момента заключения договора страхования, при этом, однако, полученная Ингосстрахом страховая премия не подлежит возврату.

9.10. 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. 9.5-9.9 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.

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.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Ингосстрах обязан:

а) произвести страховую выплату при наступлении страхового случая или обосновать причину отказа;

б) не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

в) возместить расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения размера убытков, подлежащих возмещению Ингосстрахом в соответствии с действующим законодательством, договором страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Ингосстраха;

г) при заключении договора страхования выдать необходимые приложения, инструкции и иные документы, предусмотренные договором страхования.

10.2. Ингосстрах имеет право:

а) проводить осмотры имущества, указанного в заявлении на страхование, ознакомиться с состоянием и условиями эксплуатации имущества, соответствующей документацией;

б) запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера страховой выплаты, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, обладающего признаками страхового случая (далее – «страхового события»), проводить экспертизу для определения обоснованности предъявленных требований и установления наличия (отсутствия) страхового случая;

в) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Ингосстраху заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового события, а также для установления размера возможного ущерба (убытков) от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Ингосстраху.

10.3. Страхователь обязан:

а) письменно сообщать Ингосстраху обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества с другими страховыми

организациями, письменно уведомлять Ингосстраха об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, а также ответить на все письменные запросы Ингосстраха;

б) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, установленных договором страхования;

в) при наступлении страхового события:

- принять необходимые меры в целях предотвращения или уменьшения ущерба (убытков);

- незамедлительно уведомить Ингосстрах (его представителя) о наступлении страхового события после того, как Страхователю стало об этом известно, предоставив информацию о причинах, обстоятельствах и возможных последствиях наступившего события, следовать письменным указаниям Ингосстраха, если таковые будут сообщены; Заявление о материальном ущербе должно быть направлено Ингосстраху Страхователем не позднее 3-х рабочих дней с момента, как ему стало известно о наступлении страхового события;

г) Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового события. Страхователь имеет право изменять картину страхового события только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, необходимостью уменьшения размеров ущерба (убытка), или с согласия Ингосстраха или по истечении двух недель после уведомления Ингосстраха о наступлении страхового события. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового события по вышеуказанным причинам, он обязан по возможности наиболее полно зафиксировать картину страхового события с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

д) предоставить Ингосстраху возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, обеспечить участие Ингосстраха в установлении причин и размера причиненного ущерба (убытков);

е) подать Ингосстраху заявление по установленной форме о наступлении страхового события (Заявление о материальном ущербе) в предусмотренный договором страхования срок, либо следовать рекомендациям Ингосстраха;

ж) предоставить Ингосстраху документы, связанные с причинением ущерба (убытков) и необходимые для осуществления выплаты, а также обеспечить возможность получения сведений от лиц, информированных об обстоятельствах дела.

10.4. Страхователь имеет право:

а) отказаться от договора страхования в любое время, если на момент отказа вероятность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.6 Правил;

б) требовать от Ингосстраха исполнения его обязанностей по договору страхования в соответствии с условиями договора;

в) осуществить дополнительное страхование у иного Страховщика в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

10.5 Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности Сторон.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховое возмещение может быть осуществлено только после того как будет установлен факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, определен размер ущерба (убытков), Страхователем и (или) Выгодоприобретателем представлены требуемые в соответствии с настоящими

Правилами документы, подтверждающие наличие страхового интереса в отношении застрахованного имущества, причины и размер ущерба (убытков).

Непредставление требуемых Ингосстрахом документов дает ему право отказать в осуществлении страховой выплаты в части убытков, не подтвержденных такими документами.

11.2. Факт наступления страхового случая и размер ущерба (убытков) устанавливается Ингосстрахом на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется Ингосстрахом с учетом характера происшествия и требований законодательства.

11.3. Для получения страхового возмещения Страхователь/Выгодоприобретатель обязан направить Ингосстраху в письменном виде соответствующее заявление, содержащее:

- календарную дату;
- данные Страхователя и наименование Выгодоприобретателя;
- дату и время происшедшего страхового события;
- описание обстоятельств страхового события;
- расчет ущерба (убытков);
- список приложенных документов;
- подпись Страхователя и (или) Выгодоприобретателя.

11.4. К заявлению должны быть приложены документы, подтверждающие:

- факт наступления страхового события;
- страховой интерес Страхователя (Выгодоприобретателя);
- размер ущерба (убытков).

11.5. *Факт наступления страхового события* подтверждается указанными ниже документами:

11.5.1. в случае **пожара**:

- актом о пожаре органа, уполномоченного составлять соответствующие документы;
- постановлением органов внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара;
- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;
- по особому запросу Ингосстраха – техническим заключением пожарных экспертов;

11.5.2. в случае **взрыва газа**:

- документом установленной формы государственных органов, осуществляющих государственный надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, газопроводных сетей и хранилищ, подтверждающим факт взрыва и установлением причин взрыва
или
- актом эксплуатационной организации или к ней приравненной о факте и причине взрыва;
или
- постановлением органов внутренних дел (других соответствующих служб) по факту взрыва;
- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;

11.5.3. в случае удара молнии и стихийных бедствий:

- справкой метеорологической службы об экстремальных природных событиях в момент наступления страхового случая и (или)
- данными средств массовой информации о природных явлениях в момент и месте наступления страхового события;

11.5.4. в случае залива:

- актом специализированных служб или эксплуатационных организаций (или к ним приравненных) о факте и причинах залива;
- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;

11.5.5. в случае кражи с незаконным проникновением или грабежа:

- постановлением органа внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту кражи с незаконным проникновением или грабежа;
- договором с охранным предприятием об охране застрахованного объекта;
- актом о принятии объекта под охрану, если договором с охранным предприятием составление такого акта предусмотрено;
- документом о срабатывании систем сигнализации, о получении сигнала на пульте охранного предприятия, о выезде группы задержания;
- внутренними документами охранного предприятия о действиях охраны во время страхового события;
- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;

11.5.6. в случае умышленных действий третьих лиц (за исключением действий, предусмотренных п. 11.5.5. настоящих Правил):

- постановлением органа внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшествия;
- объяснительными записками работников лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;

11.5.7. в случае наезда наземных транспортных средств:

- постановлением компетентных органов внутренних дел по факту происшествия;
- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;

11.5.8. в случае падения пилотируемых летающих объектов и их обломков:

- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб) по факту происшествия;
- сообщениями средств массовой информации о данном факте.

11.5.9. в случае боя оконных и дверных стекол, стеклянных дверей, стен и витражей, зеркал, витрин, световых установок из стеклянных ламп:

- объяснительными записками лиц, присутствовавших в момент наступления страхового события;
- актом эксплуатационной организации, если происшествие связано с работой указанной организации;
- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб), если происшествие произошло по вине третьих лиц;

11.5.10. в случае террористических актов:

- постановлением уполномоченных государственных органов о возбуждении уголовного дела по факту терроризма.

11.6 Страховой интерес в сохранении застрахованного имущества Страхователя (Выгодоприобретателя) подтверждается указанными ниже документами:

11.6.1. в отношении **недвижимого имущества**:

- свидетельством о государственной регистрации права на недвижимое имущество;
- договором аренды недвижимого имущества, если недвижимое имущество является предметом такого договора;
- экспликацией территории страхового случая из плана БТИ, если не все здания, сооружения или помещения Страхователя (выгодоприобретателя) застрахованы;
- документами о передаче имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление, а также залог или лизинг;

11.6.2. в отношении **оборудования инженерного, торгового, офисного, мебели торговой и офисной, технических изделий**:

- договорами купли-продажи (поставки);
- договорами аренды или лизинга, залога;
- экспликацией территории страхового случая из плана БТИ, если не все оборудование не во всех зданиях, сооружениях или помещениях Страхователя (выгодоприобретателя) застраховано;
- документами о передаче имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление;
- товарными и кассовыми чеками, гарантийными свидетельствами, паспортами, таможенными декларациями, прочими документами;

11.6.3. в отношении **товарных запасов**:

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- приходными ведомостями;
- договорами залога, лизинга;
- прочими документами;

11.6.4. в отношении **сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов**:

- договорами купли-продажи (поставки) сырья и материалов;
- приходными накладными на сырье и материалы;
- приходными ведомостями на сырье и материалы;
- ведомостями об остатках сырья и материалов и количестве готовой продукции и полуфабрикатов;
- договорами залога, лизинга;
- прочими документами.

11.7. **Размер ущерба** (убытков) Страхователя и (или) Выгодоприобретателя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

11.7.1. в отношении **недвижимого имущества**:

11.7.1.1. *в случае полной гибели*:

- документами, подтверждающими действительную стоимость имущества:
 - заключением профессионального оценщика о стоимости возведения аналогичного здания или сооружения, если страховая сумма определена по восстановительной стоимости (для зданий и сооружений - по рыночной стоимости);
 - договорами, заключенными во время проведения работ по строительству утраченного имущества, платежными документами об оплате таких работ и материалов, инвентарными паспортами (картами).
 - актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений имущество утрачено полностью и восстановлению не подлежит);

11.7.1.2. *в случае повреждений*:

при проведении ремонтных работ специализированными организациями:

- договорами на проведение ремонтно-строительных работ вместе с копиями лицензий ремонтно-строительных организаций;
- сметами на проведение ремонтно-строительных работ;
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами об оплате ремонтно-строительных работ и материалов;

при проведении ремонтных работ силами Страхователя:

- платежными документами за материалы и за доставку;

11.7.2. в отношении **оборудования инженерного, торгового, офисного, мебели торговой и офисной, технических изделий и т. п.:**

11.7.2.1. *в случае полной гибели или утраты:*

- платежными документами за приобретение имущества;
- актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений имущество утрачено полностью и восстановлению не подлежит);
- документами, подтверждающими произведенные расходы по утилизации, расчистке, уборке остатков утраченного имущества;

11.7.2.2. *в случае повреждений:*

- договорами на ремонт (восстановление);
- сметами на ремонт (восстановление);
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами, подтверждающими оплату ремонта (восстановление) и материалов;
- актами экспертиз или техническими заключениями об уценке (если поврежденное имущество полностью не утратило потребительских качеств, но ремонту (восстановлению) не подлежит);

11.7.3. в отношении **товарных запасов:**

11.7.3.1. *в случае полной гибели или утраты:*

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- платежными документами за товар;
- актами инвентаризации, составленными в соответствии с требованиями по инвентаризации имущества;
- сличительными ведомостями, составленными в соответствии с требованиями по инвентаризации имущества;
- актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений товары утрачены полностью и восстановлению не подлежат);

11.7.3.2. *в случае повреждений:*

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- платежными документами за товар;
- актами экспертиз или техническими заключениями об уценке (если поврежденные товары полностью не утратили потребительских качеств, но ремонту (восстановлению) не подлежат);

11.7.4. в отношении **сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов:**

- договорами купли-продажи (поставки) сырья и материалов;
- приходными накладными на сырье и материалы;
- оплаченными счетами за поставку сырья и материалов и платежными документами;

- актами экспертиз или техническими заключениями об уценке или гибели сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов.

11.8. Перечень указанных в пунктах 11.5, 11.6 и 11.7 документов может уточняться Ингосстрахом при рассмотрении претензии Страхователя и (или) Выгодоприобретателя в зависимости от характера и обстоятельств наступления страхового случая.

11.9. Ущерб от повреждения недвижимого имущества и оборудования возмещается в размере фактически произведенных Страхователем и (или) Выгодоприобретателем расходов по ремонту (восстановлению) имущества. По отдельной договоренности между Ингосстрахом и Страхователем и (или) Выгодоприобретателем страховое возмещение может быть выплачено на основании предварительной калькуляции расходов на ремонт (восстановление) имущества.

11.10. Не принимаются в качестве документов, подтверждающих расходы Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, векселя, долговые расписки и обязательства, акции, облигации и иные ценные бумаги.

11.11. По отдельной договоренности между Ингосстрахом и Страхователем и (или) Выгодоприобретателем безусловно причитающаяся часть страхового возмещения может быть выплачена до окончания ремонтных (восстановительных) работ.

11.12. Выплата страхового возмещения производится в рублях. Пересчет выраженных в иностранной валюте или условных единицах страховых сумм, франшиз, экспертных оценок, смет и расчетов на ремонт, счетов за ремонт и за приобретенное имущество производится по курсу иностранных валют, установленному Центральным Банком России, на календарную дату наступления страхового случая, если договором не предусмотрено иное.

11.13. Выплата страхового возмещения производится в течение 1 месяца (если иное не предусмотрено договором страхования) после представления Страхователем и (или) Выгодоприобретателем Ингосстраху всех необходимых документов, достаточных для подтверждения факта наступления страхового случая, его причин, размера причиненного ущерба (убытков), а также наличие страхового интереса.

11.14. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытков 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 Ингосстраха в осуществлении страховой выплаты был необоснованным, Ингосстрах принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы, и суммы, в выплате которой было первоначально отказано, если иное не предусмотрено договором страхования. Расходы на проведение экспертизы по случаям, не являющимся страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.15. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Ингосстраху, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь и (или) Выгодоприобретатель имеет к лицу, виновному в причинении ущерба (убытков), возмещенных в результате страхования.

11.16. Страхователь и (или) Выгодоприобретатель обязан передать Ингосстраху все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Ингосстрахом перешедшего к нему права требования, которое Страхователь и (или) Выгодоприобретатель имеет к лицу, виновному в причинении ущерба (убытков), возмещенных в результате страхования. Если Страхователь и (или) Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, виновному в причинении ущерба (убытков), возмещенных Ингосстрахом, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, Ингосстрах освобождается от осуществления страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

11.17. Если Страхователь и (или) Выгодоприобретатель получили возмещение ущерба (убытков) от третьих лиц, Ингосстрах выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Ингосстрах о получении таких сумм.

11.18. Страхователь и (или) Выгодоприобретатель обязаны возратить Ингосстраху суммы, полученные в качестве страхового возмещения (или их соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с действующим законодательством или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя и (или) Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения.

11.19. Если на момент наступления страхового события Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, осуществленное всеми Страховщиками по страхованию данного имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из Страховщиков осуществляет страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Ингосстрах осуществляет страховую выплату лишь в части, относящейся на его долю.

11.20. Ингосстрах имеет право отсрочить осуществление страховой выплаты в случае, если соответствующими государственными органами возбуждено дело об административном правонарушении или уголовное дело в отношении Страхователя и (или) Выгодоприобретателя и (или) ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового события - до принятия окончательного решения по делу; а также в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

11.21. Ингосстрах вправе в пределах страховой суммы заменить денежное страховое возмещение предоставлением имущества, аналогичного утраченному и (или) поврежденному.

В случае замены денежного страхового возмещения компенсацией в натуральной форме Страхователь обязан уплатить Ингосстраху денежную сумму в размере установленной договором страхования франшизы.

11.22. После выплаты страхового возмещения или предоставления имущества, аналогичного утраченному или поврежденному, к Ингосстраху переходит право собственности на утраченное и (или) поврежденное имущество.

11.23. Ингосстрах вправе отказать Страхователю и (или) Выгодоприобретателю в страховом возмещении, если:

- Страхователь не уплатил очередной страховой взнос в установленный договором страхования срок (в дополнение к праву Ингосстраха расторгнуть договор в соответствии с п. 9.9 настоящих Правил);

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового события, не уведомил о его наступлении Ингосстрах в предусмотренный срок, если не будет доказано, что Ингосстрах своевременно узнал о наступлении страхового события, либо что отсутствие у Ингосстраха сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховое возмещение.

Ингосстрах освобождается от возмещения ущерба (убытков), возникших вследствие того, что Страхователь и (или) Выгодоприобретатель умышленно не приняли разумных и доступных мер, чтобы уменьшить предполагаемый ущерб (убытки), а также в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

11.24. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 14 (Четырнадцати) дней с момента предоставления Ингосстраху всех необходимых документов.

11.25. В случае смерти Страхователя право на получение страхового возмещения переходит к третьим лицам в порядке, предусмотренном законодательством РФ после того, как Выгодоприобретателем будет в полном объеме получено причитающееся ему по договору страхования страховое возмещение.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Все споры по договору страхования между Ингосстрахом и Страхователем разрешаются в установленном договором страхования и действующим законодательством порядке.

12.2. Договор страхования регулируется и подлежит толкованию в соответствии с материальным правом Российской Федерации, если иное не установлено договором страхования. Иное применимое право, чем право Российской Федерации, может быть установлено договором страхования при соблюдении положений действующего законодательства.

Приложение 1
к Правилам страхования имущества
физических лиц, передаваемого в залог или лизинг

ДОГОВОР № _____
страхования имущества физических лиц, передаваемого в залог или лизинг

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» (далее - Ингосстрах) в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____ (далее Страхователь) с другой стороны, заключили настоящий договор.

1. Предмет договора

1.1. По настоящему Договору Ингосстрах возмещает ущерб, причиненный имущественным интересам Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, вследствие рисков, указанных в п. 3.1. настоящего Договора.

1.2. Страхование осуществляется в соответствии с утвержденными Ингосстрахом Правилами страхования имущества физических лиц, передаваемого в залог или лизинг (далее – Правила).

1.3. Территория страхования: _____

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются в соответствии с Правилами имущественные интересы Страхователя и (или) Выгодоприобретателя, связанные с владением, пользованием и распоряжением движимым и недвижимым имуществом, указанным в договоре страхования (предмет страхования).

2.2. По договору страхования застрахованным является следующее имущество:

3. Условия страхования

3.1. Настоящим страхованием покрываются в соответствии с Правилами следующие страховые риски:

3.2. Период страхования: с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.

4. Страховая сумма и франшиза

4.1. Страховая сумма (лимит ответственности Ингосстраха): _____

4.2. Франшиза: _____

5. Страховая премия и порядок ее уплаты

5.1. Страховая премия устанавливается в размере: _____

5.2. Порядок уплаты страховой премии:

безналичным перечислением/наличными деньгами;

единовременно/каждое _____ число _____ месяца.

Первый взнос уплатить не позднее _____ в размере _____.

6. Выплата страхового возмещения

6.1. Выплата страхового возмещения производится в течение _____ рабочих дней после установления факта страхового события, предусмотренного договором страхования, определения размера убытков, Страхователем представлены все требуемые документы, предусмотренные Правилами.

6.2. Страховое возмещение не выплачивается, а действие договора в соответствии с действующим законодательством РФ может быть прекращено, если:

6.2.1. Страхователь не известил Ингосстрах об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска;

6.2.2. Страхователь не уплатил Ингосстраху в установленные договором сроки страховую премию или ее очередной взнос;

6.2.3. Страхователь не уведомил в установленный срок Ингосстрах о наступлении страхового случая;

6.2.4. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер для уменьшения убытков в результате наступления страхового случая;

6.2.5. Страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя/Выгодоприобретателя;

6.2.6. Страхователь и (или) Выгодоприобретатель получил возмещение убытков от лица, их причинившего.

6.2.7. В иных случаях, предусмотренных Правилами

6.3. В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан возвратить Ингосстраху сумму выплаченного возмещения.

7. Прекращение договора страхования

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

истечения срока его действия;

исполнения Ингосстрахом обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

ликвидации Страхователя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

ликвидации Ингосстраха в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

расторжения договора по соглашению между Страхователем и Ингосстрахом;

по требованию Ингосстраха в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами и договором страхования;

в случае смерти Страхователя;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами.

7.2 Особые условия отказа Страхователя – физического лица от договора.

1) Страхователь – физическое лицо в дополнение к условиям о досрочном расторжении договора страхования, указанным в п. 7.1 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.

7.3. Действие договора страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае Ингосстрах имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

7.4. О намерении досрочного прекращения договора стороны обязаны уведомить друг друга письменно не менее чем за _____ дней до предполагаемой даты прекращения договора. В случае смерти страхователя датой прекращения договора считается дата смерти.

7.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также, если он заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Все Приложения к настоящему Договору (а именно: Правила, заявление-вопросник на страхование, списки и перечни застрахованного имущества и т.п.) являются его неотъемлемой частью.

9. Страхователь обязуется при заключении договора страхования предоставлять достоверные данные о количестве и стоимости имущества.

10. Настоящей подписью Страхователь подтверждает, что он получил Правила страхования имущества субъектов малого предпринимательства _____ (подпись)_____

11. Все споры по договору страхования между Ингосстрахом и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

12. Дополнительные условия и оговорки:

Выгодоприобретателем по настоящему Договору является _____, на основании _____

13. Адреса и банковские реквизиты Сторон

ИНГОССТРАХ: Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

Адрес: _____

Тел: _____ Факс: _____

Расчетный счет: _____

СТРАХОВАТЕЛЬ: _____

Адрес: _____

Тел: _____ Факс: _____

Расчетный счет: _____

14. Подписи сторон

СТРАХОВАТЕЛЬ:

ИНГОССТРАХ:

М.П.

М.П.

Приложение 2

к Правилам страхования имущества
физических лиц, передаваемого в залог или лизинг

ПОЛИС № _____

Страхование публичное акционерное общество "Ингосстрах", именуемое в дальнейшем Ингосстрах, приняло на страхование движимое и недвижимое имущество заявителя, именуемого в дальнейшем Страхователь, согласно заявлению последнего и в соответствии с «Правилами страхования имущества физических лиц, передаваемого в залог или лизинг» СПАО «Ингосстрах» (далее - Правила).

СТРАХОВАТЕЛЬ: _____

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ: _____

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ: имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением следующим имуществом:

СТРАХОВЫЕ РИСКИ: риск утраты (гибели) или повреждения имущества в результате наступления событий, указанных в разделе «Страховые риски. Страховые случаи», а именно:

ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА « ___ » _____ 20___ г. по « ___ » _____ 20___ г.

ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА: _____

УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Имущество, принимаемое на страхование	Страховая сумма	Франшиза	Страховая премия

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Порядок уплаты:

безналичным перечислением / наличными деньгами;

единовременно / каждое ___ число ___ месяца.

Первый страховой взнос уплачен « ___ » _____ 20___ г.

в размере: _____

Настоящий Полис может быть изменен и прекращен в соответствии с условиями, изложенными в Правилах.

ИНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

ВСЕ ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОЛИСУ, ЯВЛЯЮТСЯ ЕГО НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ.

Все споры по договору (Полису) страхования между Ингосстрахом и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

СТРАХОВАТЕЛЬ ПРАВИЛА ПОЛУЧИЛ. С УСЛОВИЯМИ СТРАХОВАНИЯ ОЗНАКОМЛЕН И СОГЛАСЕН:

АДРЕС И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ИНГОССТРАХА

АДРЕС И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТРАХОВАТЕЛЯ

Страхователь:

Ингосстрах:

МП

МП

Полис выдан: « ____ » _____ 20 ____ г. в г. _____

—

Приложение 3

к Правилам страхования имущества
физических лиц, передаваемого в залог или лизинг

**ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПЕРЕДАВАЕМОГО В
ЗАЛОГ ИЛИ ЛИЗИНГ.
(в % к страховой сумме)**

Наименование вида страхования	тарифная ставка
Страхование имущества физических лиц, передаваемого в залог или лизинг	0,45

При страховании по отдельным рискам или по комбинации рисков согласно п. 4.2. Правил, тарифная ставка рассчитывается применением к брутто-ставке следующих понижающих коэффициентов:

Риск	Понижающий коэффициент
Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, а также взрыва газа, употребляемого в бытовых целях;	0,25
Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие падения на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;	0,05
Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие стихийных бедствий, а именно землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, порыва ветра свыше 17 м/с, наводнения, града, ливня, цунами и пр.;	0,05
Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;	0,05
Риск утраты (гибели) или повреждения продуктами горения в результате пожара, а также вследствие принятых мер пожаротушения (водой, пеной, порошком, повреждение конденсатом);	0,05
Риск повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;	0,1
Риск утраты (гибели) или повреждения вследствие кражи с незаконным проникновением или грабежа;	0,15
Риск утраты (гибели) или повреждения вследствие умышленных, а также и неосторожных действий третьих лиц;	0,05

Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие террористических актов;	0,05
Риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие любых других причин, за исключением случаев, указанных в п. 4.4 Правил.	0,05
Риск утраты (гибели) или повреждения вследствие боя оконных стекол, зеркал и витрин;	0,1
Риск утраты (гибели) или повреждения вследствие срабатывания автоматических систем пожаротушения.	0,05

При страховании по комбинации рисков соответствующий понижающий коэффициент определяется сложением понижающих коэффициентов для каждого из рисков, входящих с комбинацию.

Ингосстрах имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты от 0,02 до 9,0 исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

При установлении в договоре страхования франшизы Ингосстрах вправе применять к тарифным ставкам следующие понижающие коэффициенты:

при установлении размера франшизы в % применяется понижающий коэффициент k , определяемый из формулы: $k = (100\% - fr) / 100\%$, где fr – размер франшизы.

при установлении размера франшизы в абсолютном размере в зависимости от характера и размера франшизы применяется понижающий коэффициент от 0,25 до 1.

При страховании на срок менее 1 года Ингосстрах вправе применять к данным тарифным ставкам понижающие коэффициенты от 1/365 до 1.