



У Т В Е Р Ж Д А Ю:  
Генеральный директор  
ООО СК "ТИТ"

12 октября 2010 г.

## **П Р А В И Л А**

### **страхования имущества и имущественных интересов**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящими Правилами регулируется заключение договоров добровольного страхования имущества и имущественных интересов между страховой компанией "ТИТ" (далее по тексту - Страховщик) и Страхователями.

1.2. Страхователями по данному страхованию могут быть юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели и физические лица (граждане, иностранцы и лица без гражданства):

- \* собственники имущества;
- \* лица, владеющие имуществом на праве полного хозяйственного ведения либо оперативного управления;
- \* арендаторы, лизингополучатели, залогодержатели, а также иные лица, правомерно владеющие имуществом.

1.3. Страхование производится в пользу Страхователей или, по их указанию, в пользу других лиц (Выгодоприобретателей).

1.4. Договоры страхования заключаются на условиях настоящих Правил. Текст Правил обязательно выдается Страхователю при заключении договора страхования.

По соглашению сторон договор страхования может изменять или дополнять условия настоящих Правил.

#### **2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием или распоряжением имуществом.

2.2. По настоящим Правилам предусматривается страхование: зданий, сооружений, незавершенного строительства, оборудования, инвентаря, материальных и товарно-материальных ценностей, гостиниц, мотелей, кемпингов, спортивных сооружений, баз отдыха, зрелищных и увеселительных учреждений, жилых домов, дачных строений, садовых домиков, квартир, офисов, кабинетов, лабораторий, гаражей, складских помещений, хранилищ, крытых площадок, готовой продукции, товаров, сырья, комплектующих изделий, мебели, обстановки, предметов интерьера, отделки, вычислительной, множительной и оргтехники, электробытовых приборов, предметов обихода и личного пользования.

Конкретный объект страхования указывается в договоре страхования. Застрахованное имущество подробно описывается в прилагаемой к договору страхования описи.

### 2.3. Страхование не подлежат:

- имущество, изъятое из оборота;
- имущество, находящееся в аварийном состоянии, в ремонте, в реконструкции, в переоборудовании, в транспортировке;
- имущество, застрахованное на полную страховую стоимость у другого Страховщика;
- драгоценные металлы в слитках и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни, монеты;
- ценные бумаги, облигации, векселя, чеки, аккредитивы, кредитные карточки, поручительства, коносаменты, накладные, закладные, долговые расписки, уведомления, банковские билеты, монеты, наличные деньги, счета, печати и штампы, всякого рода марки, папки со всякого рода документами и деловые книги, упаковочный материал (контейнеры, ящики, коробки);
- рукописи, плакаты, чертежи, образцы и формы;
- произведения искусства, различные коллекции;
- транспортные средства, прицепы и тягачи, подлежащие регистрации в ГАИ;
- иное имущество, которое, исходя из его специфики, состояния либо условий хранения, вызывает у Страховщика сомнения в возможности обеспечения страховой защиты.

### 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. По настоящим Правилам предусматривается страхование имущества на случай ущерба, происшедшего в течение срока действия договора страхования и выразившегося в **гибели, утрате или повреждении** имущества, в результате непредвиденных событий:

3.1.1. пожара;

3.1.2. удара молнии;

3.1.3. взрыва газа, употребляемого для бытовых целей;

3.1.4. падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей или иных предметов, выпавших из них;

3.1.5. землетрясения, действия подземного огня или извержения вулкана, горного обвала, оползня, камнепада, селя, цунами, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, ливня, града, наводнения, затопления, паводка, действия сильных морозов, обильного снегопада, засухи, безводья в источниках орошения, необычных для данной местности выхода подпочвенных вод, оседания, просадки грунта и других стихийных бедствий;

3.1.6. столкновения с застрахованным имуществом транспортного средства или животных, не принадлежащих Страхователю на правах собственности или иных законных основаниях;

3.1.7. аварий водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных систем, а также непредвиденного их отключения или не вызванного необходимостью включения;

3.1.8. проникновения воды из соседних помещений;

3.1.9. взрыва (котлов, топлиохранилищ, приборов, аппаратов, машин);

3.1.10. кражи с проникновением и грабежа;

3.1.11. иных противоправных действий третьих лиц;

3.1.12. иных событий, которые могут быть застрахованы исходя из потребностей Страхователя и по соглашению со Страховщиком на основании дополнительных условий (боя стекла, зеркал, витрин и т.п.).

3.2. При наступлении страхового случая Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в денежной форме или предоставить Страхователю аналогичное имущество взамен утраченного.

3.3. По настоящим Правилам предусматривается также возмещение Страхователю необходимых и целесообразно произведенных расходов:

3.3.1. по уменьшению возможных убытков при наступлении страхового случая (тушение пожара, предупреждение его распространения, спасение имущества иным способом);

3.3.2. по расчистке территории или слому строения или вывозу мусора после страхового случая, если это предусмотрено договором страхования.

3.4. По соглашению сторон договором страхования может быть установлена ответственность Страховщика за убытки, происшедшие вследствие причин, предусмотренных в п. 3.1.12. настоящих Правил, а также за расходы согласно п. 3.3.2. настоящих Правил, при условии оплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

### **3.5. Общие исключения**

Не подлежат возмещению убытки, наступившие прямо или косвенно в результате:

\* простой кражи, магазинной кражи, кражи с использованием определенных приемов, т. е. любой кражи без непосредственной угрозы применения силы против лиц или имущества;

\* обработки застрахованного имущества огнем или иным термическим воздействием;

- воздействия электрического тока на различные электрические устройства с возникновением пламени или без него (исключая пожар, вызванный этими причинами и возникший не внутри электрических установок), а также попадания молнии в электрические устройства;

- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств имущества;

- прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва (ударной, звуковой или световой волны), радиации или радиоактивного заражения, а также применения ядерной энергии или использования и хранения расщепляемых материалов;

- прямого или косвенного воздействия ударной волны, произведенной воздушными судами или другими летательными аппаратами, движущимися со звуковыми или сверхзвуковыми скоростями;

- всякого рода военных действий или военных мероприятий и их последствий, действия мин, бомб и других орудий войны; забастовок, мятежей, гражданских волнений и гражданской войны, терроризма, конфискации, реквизиции, национализации, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей.

По настоящим Правилам не возмещаются:

\* убытки косвенного характера (упущенная выгода, перерывы в производстве, неустойки, договорные штрафы, пени и т. п.);

#### **4. ПРЕДЕЛЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА**

4.1. Ответственность Страховщика в отношении всех убытков, возникающих в результате одного страхового случая и/или нескольких страховых случаев, происшедших в период действия договора страхования, ограничивается страховой суммой, указанной в договоре страхования, если договором страхования или законом не установлено иное.

4.2. Страховая сумма устанавливается по каждому застрахованному объекту.

4.2.1. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

4.2.2. Страхователь вправе застраховать имущество в полной стоимости либо в определенной ее части, но не менее 50 % от страховой стоимости.

4.2.3. В случае, если страховая сумма, заявленная в договоре страхования, ниже страховой стоимости имущества, ответственность Страховщика определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если по соглашению сторон договором страхования не установлено иное.

4.3. Если по договору страхования предусматривается возмещение убытков, пределы ответственности Страховщика не могут превышать 10% от страховой суммы согласно п. 3.3.2. настоящих Правил; лимита ответственности, установленного по соглашению сторон договором страхования по дополнительному виду риска согласно п. 3.1.12. настоящих Правил.

#### **4.4. Франшиза**

По соглашению сторон договором страхования может быть установлена франшиза (не возмещаемая часть убытка), которая не может превышать 10 % страховой суммы.

4.4.1. Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленный размер франшизы, и возмещает ущерб полностью, если он превышает установленный размер франшизы.

При безусловной франшизе Страховщик возмещает ущерб во всех случаях за вычетом установленной франшизы.

4.4.2. Конкретный размер и характер франшизы устанавливается договором страхования в процентах от страховой суммы или в твердой сумме.

#### **5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

5.1. Для заключения договора страхования (**Приложение 3**) Страхователь предоставляет Страховщику заявление в письменной форме, установленной Страховщиком, которое должно содержать:

\* наименование, адрес и банковские реквизиты Страхователя (фамилию, имя, отчество, сведения о регистрации проживания и паспортные данные - для Страхователя, являющегося физическим лицом);

\* сведения о местонахождении объекта, условиях эксплуатации или хранения объекта, его описание;

\* другие сведения, имеющие существенное значение для суждения о страховом риске.

Помимо заявления Страховщику должны быть предоставлены документы, подтверждающие право собственности (владения) имуществом, подлежащим страхованию.

5.2. При принятии имущества на страхование представитель Страховщика вправе произвести осмотр объекта и ознакомиться с относящейся к нему документацией.

5.3. Срок действия конкретного договора страхования устанавливается по соглашению сторон на любой определенный срок.

5.4. Договор страхования вступает в силу с 00.00. часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (или оговоренной сторонами части страховой премии) на расчетный счет или в кассу Страховщика, если по соглашению сторон договором страхования не установлен иной момент вступления договора страхования в силу.

Действие договора страхования оканчивается в 24.00. дня, указанного в договоре страхования как день окончания договора страхования, если по соглашению сторон договором страхования не установлен иной момент окончания срока действия договора страхования.

5.5. Страхование производится с учетом вида имущества, географического расположения и местонахождения, года постройки, материалов строительства, технического состояния, условий эксплуатации и хранения, наличия пожарной и охранной сигнализации, страховой стоимости и других существенных в каждом конкретном случае факторов.

5.6. Размер страховой премии определяется на основании страховых тарифов, установленных Страховщиком на годовой базе. (**Приложение 1**).

При страховании имущества по нескольким видам рисков по одному договору страхования, страховая премия определяется путем суммирования страховых премий по отдельным видам рисков.

5.7. Страховая премия уплачивается Страхователем путем перечисления денег на расчетный счет или в кассу Страховщика в течение срока, установленного договором страхования.

По соглашению сторон страховая премия может быть уплачена единовременно либо частями (ежеквартально и т. п.).

Премия за неполный месяц уплачивается как за полный.

5.8. Факт заключения договора страхования удостоверяется выдачей страхового полиса установленной Страховщиком формы (**Приложение 2**).

5.9. При переходе права на застрахованное имущество от Страхователя другому лицу, права и обязанности Страхователя переходят к последнему.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно в письменной форме уведомить Страховщика о таком переходе.

Страховщик оставляет за собой право потребовать уплаты дополнительной страховой премии, если переход права на застрахованное имущество к другому лицу сопряжен с увеличением страхового риска.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

### **6.1. Страхователь обязан:**

\* при заключении договора страхования предоставить Страховщику всю требуемую им информацию, подтверждающую обоснованность заявленной страховой суммы и степень страхового риска;

\* своевременно, в установленном договором страхования порядке, вносить плату за страхование (уплачивать страховую премию);

\* предоставить Страховщику право инспектировать объект страхования до момента заключения и в период действия договора страхования, а также обеспечить достоверность сообщаемых сведений об объекте страхования;

\* незамедлительно, в течение 24 часов, как только это станет ему известно, уведомлять Страховщика в письменной форме обо всех существенных изменениях в страховом риске, происшедших после заключения договора страхования (увеличение страховой стоимости) или обстоятельствах, которые могут повлечь увеличение риска наступления страхового случая (изменение условий эксплуатации или хранения застрахованного имущества, проведение реконструкции, переоборудования, строительно-монтажных и ремонтных работ и т. п.), если даже такое увеличение страхового риска происходит не по воле Страхователя.

Перечень конкретных факторов, влекущих увеличение страхового риска, оговаривается в договоре страхования;

- \* сообщать Страховщику обо всех сделках, совершенных в отношении застрахованного имущества (сдача в аренду, на хранение, в залог и т. п.), в том числе и о договорах страхования;
- \* соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы эксплуатации и хранения застрахованного имущества, правила противопожарной безопасности, правила техники безопасности, а также принимать все необходимые меры для предотвращения или уменьшения риска наступления страхового случая;
- \* создать необходимые условия Страховщику для проведения мероприятий, связанных с заключением договора страхования и его сопровождением на период действия договора страхования;
- \* при наступлении страхового случая незамедлительно, в течение 24 часов, как только это станет ему известно, уведомить Страховщика о произошедшем страховом событии, подтвердив затем в 5-дневный срок сообщение в письменной форме с указанием подробных сведений о времени, месте и обстоятельствах наступления страхового случая с застрахованным имуществом;
- \* при наступлении страхового случая принимать все разумные и доступные ему меры по уменьшению возможных убытков, спасанию застрахованного имущества, следовать всем указаниям Страховщика по принятию таких мер;
- \* сообщать о произошедшем страховом случае в соответствующие государственные, в том числе правоохранительные органы, исходя из компетенции (милицию, органы госпожарнадзора, аварийные службы и т. д.) и предоставлять по запросу Страховщика документы, подтверждающие факт наступления страхового случая;
- \* сообщать всю необходимую информацию, предоставлять документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления страхового случая, его причин и размеров убытка, оказывать помощь Страховщику в проведении расследования обстоятельств страхового случая;
- \* предоставить Страховщику описание уничтоженного (утраченного) или поврежденного имущества с указанием стоимости отдельных уничтоженных (утраченных) объектов или отдельных повреждений;
- \* предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, сохранять имущество до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось в результате страхового случая (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба);
  - предоставить доказательства того, что убытки, связанные с гибелью (утратой) или повреждением не вызваны опасностями, исключенными из страхового покрытия согласно п. 3.5. настоящих Правил;
- \* принять меры по обеспечению и передаче Страховщику права на иск в порядке суброгации к лицам, по чьей вине (полностью или частично) наступил страховой случай. В случае отказа Страхователя от требований к виновным лицам, и от обеспечения Страховщику возможности на предъявление иска в порядке суброгации, последний вправе отказаться от выплаты страхового возмещения в размере суммы ущерба, причиненного Страхователю действиями виновных лиц.

## **6.2. Страхователь имеет право:**

- \* ознакомиться с настоящими Правилами;
  - досрочно прекратить договор страхования в любое время, направив Страховщику заявление об этом в письменной форме.
 Договор страхования будет считаться прекращенным с даты указанной в заявлении, но не ранее момента получения Страховщиком такого заявления, если по соглашению сторон договором страхования не установлено иное.

- проверять выполнение Страховщиком требований и условий договора страхования;
- назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения.

### **6.3. Страховщик обязан:**

- \* ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;
  - \* не разглашать сведений о Страхователе и его имущественном положении;
  - \* в случае утраты Страхователем страхового полиса выдать ему дубликат в 3-дневный срок с момента получения заявления об утрате страхового полиса;
  - \* при наступлении страхового случая и после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех документов, необходимых для установления размера ущерба, а также иных необходимых документов, свидетельствующих о страховом случае, в 7-дневный срок составить страховой акт, если по соглашению сторон договором страхования не установлено иное;
- произвести выплату страхового возмещения Страхователю в 7-дневный срок с момента подписания Страховщиком страхового акта, если по соглашению сторон договором страхования не установлено иное.

### **6.4. Страховщик имеет право:**

- проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем требований и условий договора страхования, инспектировать застрахованное имущество (проверять его наличие, условия эксплуатации и хранения);

- в случае изменений, происшедших после заключения договора страхования (увеличение страховой стоимости или страхового риска), потребовать изменения договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страховой стоимости или страхового риска;

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, договор страхования прекращается с момента наступления изменений в страховом риске, и Страхователю возвращается часть страховой премии, исчисленная пропорционально не истекшему периоду страхования.

Страховщик не вправе требовать досрочного прекращения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

- проводить самостоятельное расследование страхового случая, участвовать в осмотре поврежденного имущества и определять размер причиненных страховым случаем убытков;

- участвовать в спасении или сохранении поврежденного имущества, принимая или указывая необходимые для этого меры;

Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания прав Страхователя на получение страхового возмещения.

Равным образом никакие действия Страховщика не могут рассматриваться как признание им права Страхователя на отказ от застрахованного имущества.

- отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в страховой выплате в случаях, установленных законом и настоящими Правилами, направив уведомление Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме в 30-дневный срок с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, относящихся к страховому случаю.

Если убыток причинен вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер к предотвращению и/или сокращению размера ущерба, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в какой действия Страхователя или Выгодоприобретателя повлекли такой убыток.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**

7.1. Не допускается одностороннее изменение какого-либо условия заключенного договора страхования любой из сторон.

7.2. В случае изменений в страховом риске, происшедших после заключения договора страхования и повлекших увеличение страхового риска, либо в случае увеличения страховой стоимости застрахованного имущества в договор страхования могут быть внесены изменения и пересмотрен размер страховой премии.

## **8. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

8.1. Основаниями для отказа Страховщика в выплате страхового возмещения являются:

- совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) или его работниками действий, направленных на наступление страхового случая;

- совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) или его работниками или лицами, ведущими с ним совместное хозяйство преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.

Перечисленные выше деяния признаются таковыми на основании решения суда, постановления прокуратуры или иных документов, доказывающих факт содеянного в установленном законом порядке;

- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба.

Если ущерб возмещен виновным лицом не в полном объеме, Страховщик выплачивает разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования и суммой компенсации, выплаченной Страхователю виновным лицом;

- умышленное непринятие Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных ему мер по уменьшению возможных убытков при наступлении страхового случая;

- отказ от передачи Страховщику права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

8.2. Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях:

- грубой небрежности Страхователя или его работников при исполнении ими своих служебных обязанностей, а также в случаях, предусмотренных п. 3.5. настоящих Правил;

- осознанного нарушения Страхователем, его работниками или лицами, ведущими с ним совместное хозяйство, установленных компетентными органами правил противопожарной безопасности, правил техники безопасности и правил хранения горючих или взрывчатых веществ и предметов и т. п., производства работ с нарушением установленных правил и технологий;

а также в случаях:

- сообщения Страхователем ложной информации об убытке (в отношении момента наступления убытка, его размера или чего-либо иного непосредственно связанного с убытком);

\* неисполнение Страхователем своей обязанности о незамедлительном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая в срок, указанный в п. 6.1. настоящих Правил;

- препятствования Страхователем участию представителя Страховщика в определении обстоятельств, характера и размера убытка;

- нарушения Страхователем настоящих Правил;

- в других случаях, предусмотренных законодательством.



## **9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения установленного сторонами срока его действия;
- исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- неуплаты Страхователем очередного страхового взноса) в срок, установленный договором страхования, если по соглашению сторон договором страхования установлен порядок уплаты страховой премии в рассрочку;
- ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, кроме случая, когда соглашением Страховщика и правопреемника Страхователя предусмотрено иное;
- смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, при отсутствии правопреемства в отношении застрахованного объекта;
- ликвидации Страховщика;
- гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

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

О намерении досрочно прекратить договор страхования стороны должны уведомить друг друга в письменной форме.

9.2.1. Условия досрочного прекращения договора страхования стороны оговаривают в договоре страхования или в ином соглашении, составленном в письменной форме.

9.2.2. В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию Страхователя уплаченная им страховая премия за не истекший срок договора страхования не возвращается, если договором страхования или иным соглашением сторон или законом не установлено иное.

## **10. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

Договор страхования является недействительным с момента его заключения в случае:

- заключения его после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании приговора суда;
- сообщения Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об застрахованном объекте при заключении договора страхования, если эти обстоятельства имели существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.  
Существенными признаются обстоятельства, конкретно оговоренные в договоре страхования или в письменном запросе Страховщика;
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

11.1. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком исходя из страховой стоимости уничтоженного, утраченного либо поврежденного застрахованного объекта.

Пределом выплат Страховщика является размер страховой суммы (лимит ответственности) за вычетом обусловленной в договоре страхования франшизы и сумм, полученных в качестве возмещения ущерба от виновных лиц.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то франшиза вычитается только один раз.

Из суммы страхового возмещения удерживается также невнесенная Страхователем часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

11.2. В сумму страхового возмещения могут быть также включены необходимые и целесообразно произведенные расходы по уменьшению возможных убытков при наступлении страхового случая и по спасанию застрахованного имущества, если договором страхования или законом не установлено иное.

Такие расходы будут возмещаться Страховщиком даже в случаях, когда соответствующие меры были безуспешными, если они производились по указанию Страховщика или были необходимы.

11.3. Если по договору страхования предусматривается возмещение необходимых и целесообразно произведенных расходов по расчистке территории или слому строений или вывозу мусора после страхового случая, данные расходы подлежат возмещению в пределах установленных в п. 4.3. настоящих Правил.

11.4. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости застрахованного объекта, размер страхового возмещения (включая расходы, указанные в п. 3.3.2.) определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта на момент наступления страхового случая, если по соглашению сторон договором страхования не установлено иное.

11.5. Если в момент наступления страхового случая по застрахованному имуществу действовали другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально страховым суммам, в которых данное имущество было застраховано каждым Страховщиком.

В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования с несколькими Страховщиками в отношении одного и того же объекта на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость указанного объекта, то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков по страхованию указанного объекта, не может превысить его страховую стоимость.

При этом каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного объекта.

11.6. Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту страхового случая и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

В случае необходимости для определения причин и размера убытка может быть привлечена экспертиза за счет стороны, потребовавшей такую экспертизу.

11.7. Если договором страхования не установлено иное, все расходы связанные со страховым случаем первоначально производятся Страхователем, а затем возмещаются Страховщиком, за исключением случаев полной гибели или утраты застрахованного имущества.

11.8. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю).

При отсутствии назначенного Выгодоприобретателя, в случае, если Страхователем является физическое лицо, страховое возмещение выплачивается наследникам Страхователя.

11.8.1. Страховое возмещение выплачивается при наступлении страховых случаев на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), составленного в письменной форме, и после подписания Страховщиком страхового акта.

11.8.2. Для получения страхового возмещения Страхователь представляет следующие документы, удостоверяющие факт страхового случая и описывающие обстоятельства его наступления:

\* заявление о выплате страхового возмещения;

- страховой полис и/или договор страхования;

- документы, подтверждающие наличие страхового интереса Страхователя, удостоверяющие его право собственности на застрахованное имущество или устанавливающие размер его ответственности перед собственником в случае гибели или повреждения имущества;

\* документы, касающиеся страхового случая, его причин, фактического размера убытка, обоснования суммы ущерба и т. п.;

\* документ, удостоверяющий личность (для Страхователя, являющегося физическим лицом).

11.8.3. В случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, Выгодоприобретатель

- представляет Страховщику помимо документов, указанных в п. 11.8.2. настоящих Правил:

- свидетельство о смерти или его заверенную копию;

- распоряжение (завещание) Страхователя о том, кого он назначил для получения страхового возмещения в случае смерти Страхователя, если оно было составлено отдельно.

11.8.4. Для получения страхового возмещения наследники Страхователя представляют Страховщику помимо документов, указанных выше, документы, подтверждающие их права наследования.

11.9. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания суммы страховой выплаты со счета Страховщика.

11.10. Основаниями для отказа произвести страховую выплату являются случаи, установленные законом и настоящими Правилами.

Решение об отказе в страховой выплате направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме в 30-дневный срок с момента предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, относящихся к страховому случаю.

11.11. После выплаты страхового возмещения полностью (в размере полной страховой суммы), действие договора страхования прекращается.

Если страховое возмещение за объект страхования выплачено в размере не превышающем страховую сумму, то действие договора страхования продолжается до даты его окончания, при этом ответственность Страховщика определяется в объеме разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения.

11.12. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в размере выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение (Выгодоприобретатель), имеют к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

11.12.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства и выполнить все формальности, необходимые для осуществления этого права.

11.2.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, или осуществление этого права окажется по его вине невозможным (пропуск сроков предъявления претензии и т. п.), Страховщик в соответствующем размере освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение.

11.2.3. В случае состоявшейся уже выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение с установленными законодательством процентами со дня получения страхового возмещения.

## **12. ИНЫЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Все споры по договору страхования рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде, арбитражном суде или в Третейском суде Ассоциации страхового права.

12.2. Если одна из сторон направит другой стороне по договору страхования претензию, последняя должна рассмотреть ее и дать ответ на претензию в 3-дневный срок с момента ее получения.