**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ПОМОЩЬ»**

УТВЕРЖДЕНЫ

Генеральным директором

«27» июня 2005 г.

В редакции от 01.12.2008 г. (Приказ №26-д от 01.12.2008 г.), 05.06.2009 г. (Приказ №51/2-д от 05.06.2009 г.), 23.12.2010 г. (Приказ №104/01-д от 23.12.2010 г.), 21.03.2016 (Приказ № 12 от 21.03.2016)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.С. Локтаев

**ПРАВИЛА**

**СТРАХОВАНИЯ ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА**

г. Санкт-Петербург

2016 г.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. На основании настоящих Правил, Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Помощь» (далее Страховщик) заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества и строений с дееспособными физическими лицами (далее Страхователи).
   2. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между Страхователем и Страховщиком.
   3. Страхователь имеет право при заключении договора страхования назначить физических или юридических лиц (далее Выгодоприобретатели) для получения страхового возмещения по договору страхования.
   4. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя, Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
   5. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
2. **ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
   1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.
   2. По настоящим правилам личным имуществом является:
3. жилые (комната, квартира, дом, коттедж) и нежилые помещения;
4. внутренняя отделка помещений (покрытие стен, полов, потолков, оконные и дверные блоки, встроенные шкафы и антресоли, сантехническое оборудование и т.д.)
5. предметы домашней обстановки, обихода и потребления;
6. радио-, видео-, телеаппаратура, компьютеры и другая электронная техника;
7. одежда;
8. дачные, жилые и хозяйственные строения;
9. другое имущество.
   1. Страхованию подлежит личное имущество Страхователя и членов его семьи, совместно проживающих и ведущих общее хозяйство, что подтверждается следующими документами, как-то:
10. документ, подтверждающий право собственности Страхователя на личное имущество:

* договор дарения;
* свидетельство о праве на наследство;
* свидетельство о собственности, выданное государственным органом;
* прочие документы.

1. документ, подтверждающий право владения Страхователя личным имуществом:

* доверенность;
* договор аренды;
* договор лизинга;
* договор заклада;
* прочие документы.
  1. Имущество считается застрахованным только по адресу, указанному в заявлении Страхователя.
     1. При перемене Страхователем места жительства перемещенное в связи с этим имущество считается застрахованным по новому адресу до конца срока, предусмотренного договором, с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика;
     2. В случае временного выбытия Страхователя с места жительства, указанного в договоре страхования (кроме перемены Страхователем постоянного места жительства с перемещением личного имущества), договор страхования сохраняет силу только в отношении имущества, оставшегося по адресу, указанному в договоре.
     3. Имущество, находящееся в дачных строениях, принимается на страхование по договору страхования строений и только при наличии договора страхования самого строения.

1. **Страховой случай и Страховые риски**
   1. Страховым риском является предполагаемое событие, которое может произойти с имуществом, на случай которого производится страхование.
   2. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).
   3. По настоящим Правилам страховыми рисками признаются следующие внезапные, непредвиденные и непреднамеренные со стороны Страхователя (Выгодоприобретателя) события, не подлежащие расширенному толкованию, происшедшие в период действия договора страхования и приведшие к утрате или нанесению ущерба застрахованному имуществу:
2. **«воздействие огня»** - повреждение или уничтожение имущества в результате:

* пожара (включая его тушение или предупреждение его распространения);
* любой из перечисленных ниже причин или их совокупности, включая неустановленную причину, явившихся следствием:
* аварии, взрыва, неисправности электросети или электрооборудования и т.п.;
* противоправные действия третьих лиц.

1. **«воздействие воды»** - повреждение или уничтожение имущества в результате:

* аварии систем отопления, водоснабжения и канализации (неисправности водопровода, канализации, отопительной системы);
* противоправных действий третьих лиц;
* проникновение воды из соседних помещений и т.п.;

1. **«механические повреждения»** - повреждение или уничтожение имущества по любой из перечисленных ниже причин или их совокупности, включая неустановленную причину, явившихся следствием:

* аварии (взрыва, падения кровли, наезда транспортных средств, падения деревьев, летательных объектов и их обломков, предметов и иных инородных предметов);
* противоправных действий третьих лиц (преднамеренная порча имущества, взрыв, битье стекол, витрин, зеркал и т. п.);

1. **«хищение»** - похищение имущества третьими лицами путем кражи, грабежа и разбоя;
2. **«стихийное бедствие»** - уничтожение или повреждение имущества в результате:

* наводнения, бури, урагана, смерча, цунами, шторма, ливня, града, обвала, лавины, оползня, поднятие грунтовых вод, выхода подпочвенных вод, паводка, половодья, селя, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, удара молнии, просадки грунта, землетрясения и т.п.

1. «**гражданская ответственность перед третьими лицами»** – предусмотренная гражданским законодательством Российской Федерации обязанность Страхователя возместить причиненный вред имуществу третьих лиц вследствие пожара, взрыва, аварии систем отопления, водоснабжения и канализации (неисправности водопровода, канализации, отопительной системы) при использовании (эксплуатации) застрахованного имущества.
   1. Имущество может быть застраховано как от всех вышеуказанных рисков по одному договору, так и по каждому риску в отдельности или группе рисков.
   2. Вышеперечисленные события, не являются страховыми случаями, если они связаны со следующими причинами:
      1. проникновением дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, возникшие вследствие ветхости объекта или строительных дефектов;
      2. влажностью внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.д.);
      3. ветхостью (износом) объекта страхования, частичного его разрушения или повреждения вследствие длительной эксплуатации или производственных (строительных) дефектов;
      4. взрывными работами, проводимыми Страхователем, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ;
      5. применением и складированием Страхователем огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных или едких материалов;
      6. ионизирующем излучением и радиоактивным заражением, связанных с любым применением радиоактивных материалов;
      7. изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
      8. форс-мажорными обстоятельствами: военными действиями, гражданскими волнениями, забастовками, мятежами, реквизицией имущества, введением чрезвычайного или особого положений по распоряжению военных и гражданских властей. Факт форс-мажорных обстоятельств подтверждается компетентными органами.
2. **ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
   1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком.
   2. По договору страхования личного имущества и договору страхования строений Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (далее страховая премия) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю возникшие убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).
   3. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме.
   4. Договор страхования считается заключенным с момента подписания его Страхователем и Страховщиком.
   5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должны быть определены следующие моменты:
3. объект страхования;
4. страховые риски;
5. размер страховой суммы;
6. срок действия договора страхования;
7. территория страхования (местонахождение имущества)
8. размер страхового взноса;
9. порядок уплаты страхового взноса.
   1. Договор страхования заключается путем составления договора либо путем вручения страхового полиса.
   2. Договор страхования имущества заключается с осмотром или без осмотра имущества, с описью или без описи имущества в зависимости от объема страховой ответственности по договору страхования. При страховании определенных групп или отдельных предметов имущества их осмотр обязателен.
   3. Договор страхования коллекций, картин, уникальных предметов, заключается только на основании письменного заявления Страхователя с обязательным осмотром независимо от размера страховой суммы. В заявлении указывается по каждому принимаемому на страхование предмету или коллекции: полное наименование, основная характеристика, действительная стоимость (в соответствии с оценкой компетентной организации, ее наименование, дата и номер документа об оценке), страховая сумма.
   4. В случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшающих риск наступления страхового случая и возможного ущерба застрахованному имуществу (например, в случае установки сигнализации) по заявлению Страхователя договор страхования может быть перезаключен с учетом этих обстоятельств.
10. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
    1. Договор страхования заключается на срок, определяемый в договоре страхования.
    2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты страховой премии (или первого взноса), если договором страхования не предусмотрено иное. При безналичных расчетах датой уплаты страховой премии принимается дата ее поступления на расчетный счет Страховщика.
    3. При заключении дополнительного договора страхования на вновь приобретенное имущество, срок его действия заканчивается одновременно с окончанием срока действия основного договора страхования. Размер страховой премии на вновь приобретенное имущество рассчитывается исходя из годовой страховой премии пропорционально количеству полных месяцев, оставшихся до конца действия основного договора страхования
    4. Договор страхования, действие которого прекращается, может быть продлен Страхователем путем уведомления Страховщика до истечения срока действующего договора и внесения соответствующей страховой премии.
11. **СТРАХОВАЯ СУММА**
    1. Страховой суммой является денежная сумма, определенная в договоре страхования, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования, и на основе которой определяется размер страховых выплат и размер страховой премии
    2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, но не больше действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

*ПРИМЕЧАНИЕ. Стоимость имущества, подлежащего страхованию, определяется Страховщиком исходя из рыночной стоимости на аналогичное имущество на момент заключения договора или исходя из средней восстановительной стоимости такого имущества на день заключения договора страхования с учетом его износа.*

* 1. Страховая стоимость на квартиру (строительные конструкции) определяется исходя из рыночной стоимости 1 (одного) квадратного метра общей площади квартиры, в зависимости от месторасположения квартиры (район) и типа дома.
  2. Страховая стоимость на дачные, жилые и хозяйственные постройки определяется исходя из действительной стоимости на день заключения договора страхования.
  3. Страховая стоимость на отделку квартиры и оборудование определяется исходя из действительной стоимости на день заключения договора страхования.
  4. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.
  5. Страховая сумма при страховании гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами определяется по соглашению Страхователя и Страховщика.

При определении страховой суммы стороны в договоре страхования могут установить размер собственного участия Страхователя в возмещении ущерба (франшизу). Франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы и может быть условной и безусловной.

* 1. Если страховая сумма в договоре страхования установлена ниже страховой стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
  2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

* 1. В случае, когда имущество застраховано не на полную страховую стоимость, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но общая страховая сумма по всем договорам страхования данного имущества не должна превышать страховую стоимость этого имущества (двойное страхование).

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

**6.10.1.** В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими Страховщиками на страховую сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости.

* 1. При желании Страхователя в период действия договора увеличить страховую сумму, с ним может быть заключен дополнительный договор на срок, оставшийся до конца действия основного договора.
  2. После выплаты страхового возмещения, страховая сумма по действующему договору считается уменьшенной на размер выплаты со дня наступления страхового события.

Страхователь, при желании, может восстановить первоначальный размер страховой суммы, уплатив дополнительный взнос после восстановления пострадавшего имущества.

1. **Страховая премия**
   1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.
   2. Размер страховой премии определяется исходя из страховой суммы, страховыхтарифов и условий страхования.

Размеры страховыхтарифов могут дифференцироваться в зависимости от размера страховой суммы по договору страхования, а также иных факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая. Страховыетарифы указаны в Приложении 1 к Правилам.

* 1. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно или в рассрочку. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.
  2. Страховая премия может быть уплачена Страхователем:

1. путем безналичного расчета;
2. наличными деньгами в кассу Страховщика или страховому агенту (инспектору), уполномоченному на это Страховщиком.
   1. Страховые премии по договорам, заключенным на годичный срок, определяются в соответствии со страховым тарифом (Приложение 1). По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок действия договора страхования (количество месяцев) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Размер страховой премии (в % от суммы годовой страховой премии) | 20% | 30% | 40% | 50% | 60% | 65% | 70% | 75% | 85% | 90% | 95% |

По договору, заключенному на срок более 1 (Одного) года, страховая премия уплачивается пропорционально сроку действия договора страхования на основе рассчитанных годовых страховых тарифов.

* 1. Страховые премии по дополнительным договорам страхования, заключенным в связи с увеличением страховой суммы, рассчитываются исходя из годовой страховой премии, пропорционально количеству полных месяцев, оставшихся до конца действия основного договора страхования. При этом страховой взнос за неполный месяц уплачивается как за полный.

1. **ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**
   1. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.
   2. Размер страхового возмещения не может превышать размера фактически понесенного Страхователем убытка и размера страховой суммы по договору страхования. При этом убыток определяется исходя из действительной стоимости утраченного и/или повреждённого застрахованного имущества на день заключения договора страхования.
   3. Общая сумма страхового возмещения по одному или нескольким страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховой суммы по договору страхования.
   4. Расчет размера ущерба производится Страховщиком совместно с представителями Страхователя на основании документов, подтверждающих стоимость имущества, стоимость расходов на ремонт пострадавшего имущества и/или стоимость его годных остатков, если иное не предусмотрено договором страхования.
   5. Если на момент страхового случая страховая сумма окажется меньше действительной (документально подтвержденной) стоимости застрахованного имущества, страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества.
   6. Основанием для страховой выплаты являются: сообщение о страховом случае в сроки установленные Страховщиком, страховой акт, список утраченного или поврежденного имущества и предоставленные Страховщику документы, указанные в п.12.
   7. Страховое возмещение может быть выплачено наличными деньгами, а также переведено на счет в банке на имя Страховщика (Выгодоприобретателя)
   8. Страховое возмещение выплачивается исходя из цен, действовавших на момент заключения договора страхования. Страховое возмещение выплачивается с учетом франшизы.
      1. При условной франшизе - Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы.
      2. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.
   9. При выплате страхового возмещения в течение срока, предоставляемого Страхователю для уплаты оставшейся части страховой премии, Страховщик удерживает из суммы страхового возмещения неуплаченную Страхователем часть страховой премии.
   10. Выплата страхового возмещения осуществляется в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения Страховщиком и подписания сторонами всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая и размер ущерба
   11. Если Страхователю возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за это имущество, за вычетом расходов, понесенных Страхователем на восстановительный ремонт этого имущества (по ценам на день заключения договора).
       1. Если поврежденное имущество можно путем ремонта привести в состояние годное для использования его по назначению, то величиной ущерба считается стоимость ремонта этого имущества (по ценам на день заключения договора).
       2. Если Страхователь желает получить за поврежденное имущество страховое возмещение в размере полной страховой суммы, то по соглашению сторон составляется договор, в котором он обязан отказаться от своих прав на это имущество в пользу Страховщика.
       3. Имущество считается уничтоженным, если оно по заключению экспертов Страховщика не подлежит восстановлению.
   12. Договор страхования, по которому выплачивалось страховое возмещение, остается в силе до конца срока действия договора в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и суммой выплаченного страхового возмещения.
   13. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит, в пределах выплаченной суммы, право требования (регресса), которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.
   14. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит право собственности, в пределах выплаченной суммы, на имущество, оборудование, детали или агрегаты (находящиеся внутри разного рода техники).
   15. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику сумму страховой выплаты (или соответствующую ее часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает его права на страховую выплату.
2. **ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**9.1.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

* + 1. если ущерб застрахованному имуществу нанесен в результате:

1. прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиоактивного заражения, связанного с любым применением атомной энергии и использованием расщепляемых материалов;
2. умысла или грубой неосторожности Страхователя или его представителей;
3. передачи ключей посторонним лицам; не закрывания замков, дверей, форточек и окон в отсутствии хозяев; не постановки квартиры на охранную сигнализацию при ее наличии;
4. пожара или взрыва вследствие хранения с ведома Страхователя или его представителей, но без ведома Страховщика, самовозгорающихся или взрывоопасных веществ или предметов;
5. естественных свойств застрахованного имущества;
6. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
7. всякого рода военных действий или военных мероприятий и их последствий, а также вследствие народных волнений и забастовок, конфискации, реквизиции, ареста;
8. ареста или конфискации имущества по указанию любого органа государственной власти или местных властей.
   * 1. если выплата не предусмотрена франшизой, установленной в договоре страхования;
     2. если в течение срока, установленного в договоре страхования, Страховщик не получил заявления о страховом случае.
   1. Страховщик имеет право отказать в страховом возмещении полностью или частично при:
      1. умышленных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, доверенных лиц), приведших к наступлению страхового случая, что установлено компетентными органами (органов внутренних дел (ОВД), Госпожнадзором и т.п.);
      2. совершении Страхователем (Выгодоприобретателем, доверенными лицами) умышленных преступных действий, находящихся в прямой причинной связи с наступлением страхового случая;
      3. сообщении Страхователем Страховщику заведомо ложных или неполных сведений об объекте страхования;
      4. не соблюдении условий охраны или содержания имущества, указанных Страхователем во время заключения договора страхования: этаж, сигнализация, решетки на окнах, железная дверь, двойная дверь и т.п.
      5. перемене адреса местонахождения имущества, если это не согласовано со Страховщиком
      6. сообщении Страхователем Страховщику ложных сведений об обстоятельствах страхового случая;
      7. каких-либо действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, доверенных лиц), предпринятых для увеличения размеров ущерба застрахованного имущества;
      8. получении Страхователем возмещения ущерба от третьего лица;
      9. невыполнении Страхователем обязательств по договору страхования;
   2. Решение об отказе в страховой выплате с мотивированным обоснованием причин отказа передается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде.
9. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН** 
   1. Стороны обеспечивают неразглашение информации, полученной в процессе реализации договора страхования.
   2. В период действия договора страхования **Страховщик обязан:**
      1. при наступлении страхового случая составить страховой акт в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя);
      2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения (или отказать в выплате) в течение оговоренного в договоре страхования срока после получения всех необходимых документов;
      3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
   3. **Страхователь обязан:**
      1. в процессе заключения договора страхования и его исполнения сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска (охрана, условия содержания имущества), а также о заключенных договорах страхования в отношении объекта страхования у других Страховщиков;
      2. уплачивать страховые взносы Страховщику в сроки, указанные в договоре страхования;
      3. в процессе заключения договора страхования и его исполнения предоставлять Страховщику документацию, имеющую отношение к договору страхования;
      4. содержать имущество в строгом соответствии с противопожарными правилами, обеспечивать выполнение требований органов пожарного надзора и других органов государственного надзора;
      5. не изменять условия охраны и содержания имущества без согласования со Страховщиком. В случае, если такие изменения произошли, устно сообщить об этом Страховщику в течение суток, с последующим письменным уведомлением в течение 5 дней.
      6. своевременно принимать все разумные меры в целях предотвращения нанесения ущерба имуществу;
      7. незамедлительно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях, относящихся к договору страхования:
10. о существенном изменении риска (охрана, содержание);
11. об изменении адреса месторасположения застрахованного имущества;
12. о других изменениях (продажа, дарение застрахованного имущества);
    1. При наступлении события, на предмет наступления которого заключен договор страхования, **Страхователь обязан**:
13. немедленно известить о случившемся компетентные органы (милицию, органы пожарного надзора, аварийные службы и пр.), Страховщика (в течение 24 часов с момента обнаружения);
14. составить перечень поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества;
15. сохранять пострадавшее имущество до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового события;
16. предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных сопутствующих обстоятельств;
17. принять меры к обеспечению права на регресс к виновной стороне;
18. соблюдать инструкции, данные в письменном виде представителем Страховщика.
19. в течение 10 дней после возврата имущества, если после выплаты страхового возмещения похищенное или пропавшее имущество будет найдено, передать их в собственность Страховщика, либо вернуть страховое возмещение за вычетом понесенного ущерба; если это сделано не было, Страховщик предъявляет Страхователю иск в установленном законом порядке.
    1. Страхователь имеет право:
       1. досрочно расторгнуть договор с обязательным письменным уведомлением Страховщика не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;
       2. назначить любых юридических или физических лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договору страхования, а также заменять их по своему усмотрению (в соответствии с законодательством Российской Федерации) до наступления страхового случая;
    2. Если в период действия договора страхования Страхователь признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель, уведомив об этом Страховщика.
    3. В случае смерти Страхователя в период действия договора страхования, права и обязанности Страхователя переходят к лицу, принявшему имущество в порядке наследования. В других случаях замены Страхователя, его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия Страховщика.
    4. Страховщик имеет право:
       1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора;
       2. потребовать изменения условий договора и уплаты дополнительного страхового взноса при увеличении страхового риска, что оформляется отдельным договором или дополнительным соглашением к договору страхования;
       3. отказать в выплате страхового возмещения при наличии к этому оснований, перечень которых изложен в настоящих Правилах;
       4. приостановить выплату страхового возмещения до 30 дней с письменным уведомлением Страхователя при необходимости проверки страхового случая и предоставленных Страхователем документов;
       5. приостановить действие договора страхования с даты, указанной в договоре для внесения очередной части страховой премии, если эта часть не была внесена.
20. **ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
    1. Действие договора страхования прекращается в случае:
       1. истечения срока действия договора - в 24 часа последнего дня его действия;
       2. выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме с момента последней страховой выплаты;
       3. по требованию (инициативе) Страховщика - в случае несоблюдения Страхователем условий договора страхования;
       4. по требованию (инициативе) Страхователя - в случае нарушения Страховщиком Правил страхования;
       5. по соглашению сторон (о намерении досрочного прекращения действия договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения);
       6. смерти Страхователя - физического лица, заключившего договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя), если последний не принял на себя обязанности Страхователя по договору страхования, предусмотренные п. 10.4;
       7. ликвидации, реорганизации Страховщика - юридического лица в порядке, установленном действующим законодательством;
       8. принятия судом решения о признании договора недействительным.
    2. В случае досрочного прекращения договора страхования:
       1. по требованию Страхователя Страховщик возвращает ему часть страховой премии за неистекший срок договора страхования за вычетом понесенных расходов, если договором не предусмотрено иное;
       2. по требованию Страхователя, если требование последнего обусловлено нарушением Страховщиком условий договора страхования, последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, если договором не предусмотрено иное;
       3. по требованию Страховщика, последний возвращает Страхователю страховые взносы полностью , если договором не предусмотрено иное;
       4. по требованию Страховщика, если требование последнего обусловлено нарушением Страхователем условий договора страхования, страховой взнос возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное;
       5. в связи со смертью Страхователя ( п.11.1.6 ), возврату подлежит часть страховой премии за неистекший срок договора страхования за вычетом расходов Страховщика.
21. **ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВЩИКУ**

**ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

* 1. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком на основании страхового акта. Страховой акт составляется специалистом Страховщика на основанииследующих документов, которые предоставляются в соответствии с характером наступившего события:

1. заявление по установленной форме;
2. договор страхования;
3. документы, удостоверяющие личность лица, получающего страховое возмещение;
4. документ, доказывающий имущественный интерес в застрахованном объекте (свидетельство о собственности, договор аренды, лизинга, товарный чек, документ, удостоверяющий право на наследство и т.п.);
5. документы из органов внутренних дел — по факту хищения или повреждения имущества третьими лицами;
6. документы из Госпожарнадзора - по факту пожара с указанием причин;
7. документы из Гидрометслужбы - по факту стихийного бедствия и его интенсивности;
8. документы из ЖЭК, ТСЖ или иной обслуживающей организации - по факту причинения ущерба с указанием причин.
   1. Страховщик вправе запросить у Страхователя и иных лиц другие документы, необходимые для решения о выплате страхового возмещения.
9. **ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В СЛУЧАЕ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
   1. В случае досрочного расторжения договора страхования Страхователь должен предоставить следующие документы, на основании которых производится возврат суммы страхового взноса за неистекший срок договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов:
10. договор страхования;
11. заявление о расторжении договора;
12. документ, удостоверяющий личность.
13. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
    1. Споры, возникающие по договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров, с привлечением, при необходимости, специально созданной экспертной комиссии. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Приложения:

1. Страховой тариф по страхованию личного имущества — Приложение №1;
2. Заявление о страховании личного имущества — Приложение №2;
3. Описание застрахованного имущества — Приложение №3;
4. Акт осмотра личного имущества - Приложение №4;
5. Опись застрахованного имущества — Приложение №5;
6. Договор страхования личного имущества — Приложение №6;
7. Полис страхования личного имущества — Приложение №7.

*Приложение №1*

*к Правилам страхования личного имущества*

*ООО «Страховое общество «Помощь»*

**Базовые страховые тарифы по страхованию личного имущества**

**(в процентах от страховой суммы за период страхования — 1 год)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Страховые риски** | **Страховой тариф** |
| 1 | *Риск «Воздействие огня»* | **0,19** |
| 2 | *Риск «Воздействие воды»* | **0,16** |
| 3 | *Риск «Механические повреждения»* | **0,09** |
| 4 | *Риск «Хищение»* | **0,14** |
| 5 | *Риск «Стихийное бедствие»* | **0,06** |
| 6 | *Риск «Гражданская ответственность перед третьими лицами»* | **0,19** |

При заключении конкретного договора страхования, страховой тариф может устанавливаться путем умножения рассчитанного страхового тарифа на поправочный коэффициент.

Значение коэффициента выбирается Страховщиком из интервала от 0,1 до 10,0 исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в зависимости от следующих факторов: материал конструкций строения/ сооружения (поправочные коэффициенты от 0,1 до 10,0), характер использования застрахованного имущества (поправочные коэффициенты от 0,1 до 10,0), отношение страховой суммы к действительной стоимости имущества (поправочные коэффициенты от 0,2 до 5,0), особенности территории страхования (поправочные коэффициенты от 0,1 до 10,0), наличие и состояние инженерного оборудования (поправочные коэффициенты от 0,2 до 9,0), наличие противопожарных мер и средств защиты (поправочные коэффициенты от 0,5 до 5,0), наличие мер и средств защиты от противоправных действий третьих лиц (поправочные коэффициенты от 0,2 до 9,0), применение франшизы (поправочные коэффициенты от 0,6 до 0,99), условия страхования и особенности страхового покрытия (поправочные коэффициенты от 0,1 до 10,0), иные факторы, влияющие на степень риска (поправочные коэффициенты от 0,1 до 10,0).

Пределы изменения поправочного коэффициента определены на основании экспертных оценок Страховщика, составленных на базе проведенных исследований рынка с учетом собственных статистических данных. При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий поправочный коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.