



УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»»
от 03.06.2004 года № 241

Регистрационный номер: 123

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ,
ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ГРАЖДАН**

Москва, 2004 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУБЪЕКТЫ, СРОКИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	3
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	4
4. РАЗМЕР, СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ.....	4
5. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ	5
6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	5
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	6
8. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	8

1. СУБЪЕКТЫ, СРОКИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил заключаются договоры страхования строений, принадлежащих гражданам (далее по тексту «Договор страхования»), между Закрытым акционерным обществом «Страховая группа «УралСиб» (далее по тексту «Страховщик»), с одной стороны, и юридическими и дееспособными физическими лицами (далее по тексту «Страхователь»), с другой стороны. При этом Страхователи - физические лица могут заключать договоры страхования только в свою пользу, а Страхователи - юридические лица - только пользу третьих лиц.

1.2. Договоры страхования, в которых Страхователями выступают несовершеннолетние в возрасте до 15 лет, заключаются от их имени их родителями, усыновителями или опекунами. Несовершеннолетние в возрасте от 15 лет до 18 лет могут выступать Страхователями в Договоре страхования только с согласия родителей, усыновителей или попечителей.

1.3. По Договору страхования Страховщик берет на себя обязательство в пределах согласованной суммы (страховая сумма) и за предварительно внесенный платеж (страховой взнос) возместить понесенные Страхователем или третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, убытки от повреждения, уничтожения или гибели строений в результате страховых случаев.

1.4. Страхованием обеспечивается только то строение, которое находится по адресу, указанному в страховом полисе, если Договором страхования не предусмотрено иное.

1.5. Страхователь-собственник строения вправе при заключении Договора страхования назначить лицо или лиц (Выгодоприобретателей) для получения страхового возмещения, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страхователь - юридическое лицо, заключивший Договор страхования в пользу третьего лица, может назначать и заменять Выгодоприобретателей только по заявлению этого третьего лица.

В любом случае Выгодоприобретатели могут быть назначены для получения страхового возмещения только при жизни Страхователя или третьего лица - собственников строения.

1.6. Договоры страхования могут заключаться на срок до 1 года и на 1 год.

2. ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Предметом страхования являются страховые риски, связанные с выплатой страхового возмещения при наступлении страховых случаев.

2.2. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы граждан, связанные с владением, пользованием и распоряжением принадлежащими им строениями.

Под строениями, подлежащими страхованию по настоящим Правилам, понимаются:

- а) жилые дома, дачи, садовые и летние домики;
- б) хозяйственные постройки (гаражи, сараи, бани, хозяйственные блоки, амбары и т.п.);
- в) отдельные жилые помещения (квартиры, комнаты);
- г) незавершенные строительством объекты, перечисленные в подпунктах а) и б) настоящего пункта.

2.3. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением строениями, перечисленными в п.2.2, если они:

- а) находятся в залоге;
- б) имеют износ свыше 50 %;
- в) находятся в зоне повышенной сейсмичности, угрозы обвалов, оползней, наводнений, иных стихийных бедствий;
- г) принадлежат лицам, проживающим в другой местности, либо не обеспечены надлежащим присмотром по иной причине.

2.4. Страховыми случаями являются события, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения. Применительно к настоящим Правилам к страховым случаям относятся убытки, понесенные Страхователем (третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования) вследствие повреждения, уничтожения или гибели строений в результате:

- а) пожара (распространения огня);
- б) удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;

в) стихийных бедствий (землетрясения, обвала, оползня, селя, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, извержения вулкана, паводка, наводнения, ливня, града, выхода подпочвенных вод, оседания и просадки грунта);

г) аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем;

д) проникновения воды из соседних (чужих) помещений;

е) умышленных действий третьих лиц;

ж) падения летательных объектов или их обломков и иных предметов.

2.5. По дополнительному соглашению сторон к причинам, обусловившим наступление страховых случаев, могут относиться иные непредвиденные события.

2.6. Не относятся к страховым случаи, хотя и предусмотренные п.2.4, но происшедшие вследствие:

а) умышленных действий или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лица, в пользу которого заключен Договор страхования строений;

б) дефектов в строениях, известных указанным выше лицам до заключения Договора страхования, о которых ими не был поставлен в известность Страховщик;

в) саморазрушения, гниения, старения и других естественных свойств строений;

г) военных действий, гражданских волнений, массовых беспорядков;

д) реквизиции, распоряжения властей;

е) действия ядерной энергии, воздействия боевых бактериологических и химических веществ.

2.7. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю, определяется в Договоре страхования и указывается в страховом полисе. При этом в указанный перечень могут вноситься как все страховые случаи, предусмотренные настоящими Правилами, так и некоторые из них.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя или уполномоченного им лица (Приложение 1). К Заявлению Страхователь прилагает перечень строений (Приложение 2), документ, подтверждающий право собственности Страхователя на данное строение, а также по требованию Страховщика справку из Бюро технической инвентаризации о стоимости строения и другие документы, необходимые для заключения Договора страхования.

3.2. На основании данных, указанных в Заявлении, Страховщик определяет размер страховой суммы, страховой тариф и величину страхового взноса (Приложение 6).

3.3. Страховая сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страхового возмещения, определяется Договором страхования и не может превышать действительной (страховой) стоимости строения (с учетом износа) на момент заключения Договора страхования.

3.4. Страховая стоимость строения определяется на основании заявленной Страхователем стоимости, имеющихся у него документов, подтверждающих ее размер, либо на основании экспертной оценки, произведенной Страховщиком, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Если в период действия Договора страхования Страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то в этом случае заключается дополнительный договор на срок, оставшийся до конца действия имеющегося Договора страхования. При этом общая страховая сумма по основному и дополнительному договорам страхования не может превышать действительной стоимости строения на момент заключения дополнительного договора.

3.5. Страховщик вправе при заключении Договора страхования осмотреть строение, принимаемое на страхование, а также в любое время проверить состояние застрахованного строения и правильность сообщаемых о нем Страхователем сведений.

3.6. При установлении по Договору страхования страховой суммы стороны могут оговорить размер франшизы - минимального некомпенсируемого Страховщиком убытка (Приложение 5).

3.7. Заключение Договора страхования удостоверяется страховым полисом, который Страховщик выдает Страхователю. В отдельных случаях, по согласованию сторон, Договор страхования может заключаться в письменной форме (Приложение 11).

4. РАЗМЕР, СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

4.1. Размер страховых взносов определяется в зависимости от размера страховой суммы, страховых тарифов (Приложение 3) и срока страхования (Приложение 4).

4.2. Порядок, форма и сроки уплаты страховых взносов устанавливаются по согласованию сторон.

4.2.1. Взносы Страхователь (или по его поручению любое лицо) может уплачивать:

а) путем безналичных расчетов;

б) наличными деньгами страховому агенту, который обязан выдать квитанцию установленной формы или сделать отметку в страховом полисе.

4.2.2. При заключении Договора страхования на 1 год страховой взнос может быть уплачен единовременно либо в рассрочку до четырех месяцев, причем первая его часть вносится в размере не менее 50%.

При неуплате Страхователем страхового взноса (или первой его половины) в течение пяти дней со дня заключения Договора страхования, Договор страхования считается несостоявшимся.

При неуплате второй части взноса в течение установленного срока Договор страхования прекращает свое действие по истечении этого срока.

При заключении Договора страхования на срок менее года страховой взнос уплачивается только единовременно.

4.3. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов, и предъявлять их по требованию Страховщика.

Если взносы по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по Договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

5. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

5.1. Договор страхования вступает в силу:

а) при уплате Страхователем первого или единовременного взноса наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем уплаты взноса;

б) при безналичной форме оплаты - с 00 часов дня, следующего за днем зачисления первого или единовременного взноса на счет Страховщика.

5.2. В трехдневный срок (исключая выходные и праздничные дни) после вступления Договора страхования в силу Страховщик обязан вручить Страхователю страховой полис (Приложение 7).

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному строению, либо в случае увеличения его действительной стоимости, перезаключить по заявлению Страхователя Договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) при страховом случае произвести выплату страхового возмещения в установленный Договором страхования срок. Если выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает Страхователю штраф, исчисляемый исходя из ставки рефинансирования Центрального Банка РФ на день фактической уплаты денежных средств;

г) возместить расходы, произведенные Страхователем (третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования) при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному строению. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;

д) не разглашать сведения о Страхователе (третьем лице, в пользу которого заключен Договор страхования) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2. Страхователь обязан:

а) своевременно вносить страховые взносы;

б) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных договорах страхования в отношении данного строения;

в) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности и эксплуатации строения, обеспечивать его сохранность;

г) немедленно сообщить Страховщику (как только это станет ему известно) обо всех существенных изменениях в состоянии строения, влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, а также о переходе права собственности на застрахованное строение.

д) при наступлении страхового случая:

- принимать необходимые меры в целях предотвращения ущерба застрахованному строению и сообщить Страховщику немедленно, но не позднее, чем в суточный срок с момента наступления страхового случая (если Договором страхования не предусмотрено иное);
- немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милицию, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.) о наступлении страхового случая;
- сохранять поврежденное строение (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая; до прибытия Страховщика составить перечень уничтоженных, поврежденных элементов строения;
- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного строения, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая.

6.3. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности Страховщика и Страхователя.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими Правилами (Договором страхования), на основании Заявления Страхователя (Приложение 8), Перечня элементов строения, уничтоженных (поврежденных) в результате страхового случая (Приложение 9) и Страхового акта (Приложение 10).

7.2. Страховой акт составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

7.3. Размер страхового возмещения за уничтоженное, поврежденное строение (уничтоженные, поврежденные его элементы) рассчитывается Страховщиком на основании установленных им и представленных Страхователем данных.

7.4. Страховое возмещение (включая расходы, определенные п.7.10) выплачивается Страховщиком в размере фактического ущерба, но не выше страховой суммы, обусловленной Договором страхования.

7.5. В случае выплаты страхового возмещения страховая сумма, обусловленная Договором страхования, уменьшается пропорционально размеру этой выплаты.

7.6. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость строения, определенную в Договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

7.7. Если страховая сумма, определенная Договором страхования, превышает страховую стоимость строения, то Договор страхования является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость строения на момент заключения Договора страхования.

7.8. Страховое возмещение устанавливается в следующих размерах:

а) при полном уничтожении строения - в размере страховой суммы по Договору страхования за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации. Полным уничтожением строения по настоящим Правилам считается такое его поврежденное состояние, когда затраты на восстановление превышают 70% действительной стоимости строения;

б) при частичном повреждении строения - в размере затрат на его восстановление либо в размере соответствующей части утраченной стоимости, если строение восстанавливаться не будет.

7.9. В затратах на восстановление строения учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта и на оплату работ по его производству.

7.10. При определении размера страхового возмещения учитываются также расходы, целесообразно проведенные Страхователем (третьим лицом) для спасения строения, предотвращения увеличения ущерба и приведения поврежденного строения в порядок. При этом Страхователем (третьим лицом) должны быть представлены доказательства проведения таких расходов.

7.11. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния строения, производством временного или профилактического ремонта и т.п., при определении размера страхового возмещения во внимание не принимаются.

7.12. Из затрат на восстановление строения вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей (деталей, элементов и т.п.).

7.13. В случае если страховая сумма ниже действительной (страховой) стоимости строения, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости строения (если Договором страхования не предусмотрено иное).

7.14. Если Страхователь заключил договоры страхования строения с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость строения, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного строения.

7.15. Выплата страхового возмещения производится в семидневный срок после установления Страховщиком причин и размера убытка, наступившего в результате страхового случая со строением.

7.16. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя органами следствия и суда.

В случае, когда невиновность Страхователя подтверждена документами соответствующих органов, но расследование уголовного дела либо судебный процесс не закончен, Страховщик выплачивает Страхователю аванс в размере не менее 50 % безусловно причитающейся суммы.

7.17. Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения в случаях:

а) умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя или лица, в пользу которого заключен Договор страхования, направленных на наступление страхового случая;

б) совершения Страхователем, Выгодоприобретателем или лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) сообщения Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

г) получения Страхователем, Выгодоприобретателем или иным лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) несвоевременного извещения Страховщика о страховом случае;

ж) в других случаях, предусмотренных Договором страхования.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если из-за несоблюдения Страхователем требований, изложенных в п.п.6.2.3, 6.2.5. б), в), г), станет невозможным установление обстоятельств наступления страхового случая и размеров убытка. Условиями Договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в выплате страхового возмещения, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

7.16. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

7.17. В случае получения Страхователем, Выгодоприобретателем или иным лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, Страховщик соответственно полностью или частично освобождается от выплаты страхового возмещения.

7.18. Страхователь, Выгодоприобретатель или иное лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, обязан возратить Страховщику полученное по Договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб (полностью или частично);

б) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страхового возмещения.

7.19. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение в связи со страховым случаем, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

8. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором страхования сроки;

г) смерти (ликвидации) Страхователя, кроме случаев, предусмотренных п.8.5 настоящих Правил;

д) отказа третьего лица (собственника строения, наследника) в случае смерти (ликвидации) Страхователя выступить стороной Договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемника права и обязанности Страхователя;

е) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

ж) принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

з) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика.

О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное.

При этом свое намерение Страхователь излагает в форме письменного заявления, а Страховщик - письменного сообщения. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за 30-м днем со дня подачи (получения) такого заявления (сообщения). В то же время Страхователь имеет право досрочно прекратить лишь тот Договор страхования, который заключен на срок не менее 9 (девяти) месяцев.

8.3. При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страхователя Страховщик возвращает ему часть взносов за неистекший срок Договора страхования в размере выкупной суммы (Приложение 12). Если такое требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страховщика последний возвращает Страхователю внесенные им взносы полностью. Если такое требование, обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, Страховщик возвращает часть страховых взносов за неистекший срок Договора страхования в размере выкупной суммы.

8.4. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в следующих случаях:

а) если он заключен после наступления страхового случая;

б) если застраховано строение, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Договор страхования признается недействительным на основании решения суда, арбитражного или третейского суда.

8.5. В случае смерти Страхователя - собственника строения, его права и обязанности переходят к лицу (лицам), принявшему строение в порядке наследования. До принятия этим лицом (лицами) застрахованного строения в собственность в порядке наследования права и обязанности Страхователя временно переходят к одному из предполагаемых наследников, указанных в завещании умершего Страхователя, либо при отсутствии таковых - к одному из наследников по закону. Однако, при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается новому собственнику (собственникам) строения лишь после принятия им (ими) наследства в установленном законом порядке и в соответствующих принятому наследству долях.

В обоих случаях переход прав и обязанностей умершего Страхователя производится путем его замены на нового Страхователя с согласия всех наследников (собственников) и с переоформлением Договора страхования.

В случае ликвидации Страхователя, его права и обязанности переходят к третьему лицу, в пользу которого был заключен Договор страхования, о чем Страховщик обязан немедленно сообщить третьему лицу. При наличии согласия этого лица замена Страхователя производится путем переоформления Договора страхования на его имя.

В других случаях замены Страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику исключительно с согласия Страховщика, если Договором страхования или Законом не установлено иное.

8.6. Если период действия Договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет назначенный ему опекун или попечитель, либо, при отсутствии таковых, местные органы опеки и попечительства.

8.7. В случае утери Страхователем Страхового Полиса ему в период действия Договора страхования по письменному заявлению может быть выдан дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

8.8. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.