

десять лет

Приложение №1
к Приказу ЗАО «ГУТА-Страхование»
от «29» октября 2010 г. № 474

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор



ЗАО «ГУТА-Страхование»

В.Ф. Коршунов
В.Ф. Коршунов

29 октября 2010 г.

**ПРАВИЛА
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) по поводу страхования имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим гражданам (физическим лицам) и индивидуальным предпринимателям.

1.2. Страховщик - ЗАО «ГУТА-Страхование», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

1.3. Страхователи – юридические лица, дееспособные физические лица, индивидуальные предприниматели, а также государственные органы и органы местного самоуправления, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Договор может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

1.5. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.6. На условиях настоящих Правил может быть застраховано принадлежащее гражданам (физическим лицам) и индивидуальным предпринимателям движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, аренды или ином вещном праве. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

3.2. Страхование по настоящим Правилам производится на случай наступления следующих рисков (предполагаемых событий):

3.2.1. Риск "Пожар".

Под пожаром понимается:

- воздействие огня, возникшего по любой причине (в том числе стихийных бедствий; взрыва газа, используемого в бытовых целях), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

- воздействие продуктов горения;

- воздействие мер пожаротушения (воздействие водой, пеной), применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.2.2. Страхованием по риску «Пожар» не покрывается ущерб, причиненный:

3.2.2.1. воздействием полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

3.2.2.2. выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

3.2.2.3. повреждением (уничтожением) бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники в результате возгорания, если данное возгорание не явилось причиной дальнейшего распространения огня;

3.2.2.4. механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

3.2.2.5. огнём и последствиями его возникновения, возникшими вследствие противоправных действий третьих лиц, в том числе поджога и террористического акта;

3.2.2.6. кражей имущества во время или после пожара.

3.2.3. Риск "Залив".

Под заливом понимается внезапное и непредвиденное воздействие воды и/или других жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, проникновение воды из соседних помещений, через крышу.

3.2.4. Страхованием по риску «Залив» не покрывается ущерб, причиненный:

3.2.4.1. проникновением в помещение жидкостей (в том числе дождя, снега, града и грязи) через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

3.2.4.2. влажностью внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

3.2.4.3. мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения распространения огня;

3.2.4.4. затоплением имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

3.2.4.5. расширением жидкостей от перепадов температуры;

3.2.4.6. вследствие нахождения имущества под открытым небом;

3.2.4.7. стихийными бедствиями;

3.2.4.8. противоправными действиями третьих лиц.

3.2.5. Риск "Механическое повреждение".

Под механическим повреждением понимается наезд транспортных средств, повреждение животными, падение летательных аппаратов и их частей, падения деревьев, столбов, предметов и иных инородных предметов. Договором страхования могут быть предусмотрены иные события, подпадающие под действие риска «Механическое повреждение».

3.2.6. Страхованием по риску «Механическое повреждение» не покрывается ущерб, причиненный:

3.2.6.1. в связи с воздействием пожара, стихийных бедствий;

3.2.6.2. размокающим (разъедающим) воздействием воды и других жидкостей;

3.2.6.3. падением конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие его ветхости (износа) и/или производственных (строительных) дефектов;

3.2.6.4. проведением Страхователем или по поручению Страхователя взрывных работ,

3.2.6.5. выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ;

3.2.6.6. противоправными действиями третьих лиц.

3.2.7. Риск "Противоправные действия третьих лиц".

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие события:

3.2.7.1. кража со взломом – кража (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил) в результате незаконного проникновения третьих лиц в помещение с преодолением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках и т.п.). Не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем (либо иными лицами по поручению законного владельца) на основании оригиналов ключей;

3.2.7.2. грабёж (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.7.3. разбой (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.7.4. умышленные уничтожение или повреждение имущества, в том числе вследствие поджога и террористического акта (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил), в том числе, такие действия, как загрязнение ландшафтных сооружений и земельных участков отравляющими веществами или отходами от них;

3.2.7.5. уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил).

3.2.8. Страхованием по риску «Противоправные действия третьих лиц» не покрывается ущерб, причиненный вследствие:

3.2.8.1. мошенничества (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.8.2. присвоения или растраты (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.8.3. вымогательства (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.8.4. причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (как это понятие трактуется в уголовном кодексе РФ на дату настоящих Правил);

3.2.8.5. кражи, произошедшей при обстоятельствах иных, чем указано в пункте 3.2.7.1. настоящих Правил.

3.2.9. Риск «Стихийные бедствия».

Под стихийными бедствиями понимаются следующие события - землетрясение, обвал, оползень, сель, внезапный выход подпочвенных вод, буря, вихрь, ураган, тайфун, шторм, смерч, извержение вулкана, наводнение, град, паводок, оседание и просадка грунта как следствие перечисленных явлений.

3.2.10. Страхованием по риску «Стихийные бедствия» не покрывается ущерб, причиненный вследствие:

3.2.10.1. пожара;

3.2.10.2. бури, вихря, урагана, смерча или иных движений воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра не превышала 60 км/час (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

3.2.10.3. просадкой грунта, происшедшей вследствие вымывания грунта, земляных и взрывных работ, проводимых вблизи фундамента застрахованного строения.

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в пункте 3.2. настоящих Правил рисков.

3.4. Во всех случаях не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

3.4.1. воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.4.2. военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями;

3.4.3. гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками;

3.4.4. изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением имущества по распоряжению государственных органов, введения права ограниченного пользования Земельным участком (сервитут);

3.4.5. умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов его семьи;

3.4.6. несоблюдением Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (правил пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования), а также использованием этого имущества для целей иных, чем те, для которых оно предназначено;

3.4.7. вследствие дефектов имущества, которые были известны Страхователю на момент заключения договора страхования;

3.4.8. вследствие действий Страхователя/Выгодоприобретателя и/или его представителей, требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;

3.4.9. вследствие выполнения Страхователем (или уполномоченным им работником) работ по перепланировке, переоборудованию жилого помещения, а также по монтажу-демонтажу, переносу инженерных коммуникаций и сантехнического оборудования и приборов, включая изменения конструкций предметов встроенной мебели, обозначенной в техническом паспорте помещения/помещений, а также иных строительно-монтажных (ремонтных, отделочных, инженерных) работ на территории страхования, в т.ч. нарушения правил устройства каминов и печей, а также вследствие конструктивных, строительных дефектов и ошибок в проектировании;

3.5.1. вследствие действия (бездействия) Страхователя/Выгодоприобретателя и/или его представителей, нарушающих действующее законодательство Российской Федерации или установленные, общепринятые правила и условия использования Земельного участка и расположенных на нем объектов;

3.5.2. вследствие противоправной деятельности Страхователя/Выгодоприобретателя и/или его представителей, а также деятельности, не связанной с использованием Земельного участка для целей, оговоренных в Договоре страхования;

3.5.3. вследствие утраты права собственности на застрахованный Земельный участок;

3.5.4. вследствие снижения стоимости Земельного участка в связи с его не использованием или из-за воздействия обычных погодных условий;

3.5.5. упущенной выгодой;

3.5.6. вследствие иных событий, если на них прямо указано в Договоре страхования.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.

4.1. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страхование в отношении этого имущества прекращается, если иное не оговорено в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.

5.2. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страхового возмещения (лимиты ответственности) по каждому объекту имущества (предмету), принимаемому на страхование, а также – по каждому страховому случаю.

5.3. Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту имущества (предмету) устанавливается по соглашению сторон, но не выше его действительной стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.3.1. Если объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент.

5.4. Действительная стоимость объектов имущества определяется следующим образом:

5.4.1. для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электронной техники, бытовой электротехники, предметов потребления и использования, строительных материалов – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного застрахованному, с учетом износа и обесценения застрахованного имущества;

5.4.2. для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых домов и/или хозяйственных строений, включая элементы отделки и оборудования - в размере стоимости приобретения квартир (комнат), или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного строения, по нормам оценки Страховщика или независимой экспертной оценки. Экспертная оценка проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение);

5.4.3. для изделий из драгоценных металлов и камней – в соответствии с оценкой эксперта, или в размере оценки, обычно устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

5.4.4. для произведений искусства, антиквариата и коллекций – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен реализации этих предметов на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

5.4.5. для земельного участка - в соответствии с Методическими рекомендациями по определению рыночной стоимости Земельных участков, утвержденными уполномоченным органом исполнительной власти Российской Федерации, либо независимой экспертной оценкой, либо устанавливается по соглашению сторон в ценах, действующих на дату заключения договора страхования;

5.4.6. для ландшафтных сооружений - в соответствии с Методикой Страховщика, на основании затрат, необходимых для искусственного воссоздания сооружений (стоимости приобретения и монтажа объектов, полностью аналогичных застрахованным), в соответствии с представленными документами, в ценах, действующих на дату заключения договора страхования (с учетом физического износа и обесценения) или на основании независимой экспертной оценки;

5.4.7. для объектов в стадии незавершенного строительства – по фактически произведенным материальным и трудовым затратам в ценах, действующих на дату заключения договора страхования (с учетом физического износа и обесценения).

5.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила действительную стоимость застрахованного имущества, в том числе в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховых организаций и/или обществ взаимного страхования (двойное страхование), то договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость, при этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

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

5.7. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

5.8. Договор страхования может быть заключен на условии «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (пункт 5.5. настоящих Правил).

5.9. Страхование «по первому риску» должно быть оговорено в договоре страхования.

Договор страхования «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.

6.1. Страховой тариф – размер страховой премии на единицу страховой суммы.

6.2. Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.3. Уплата страховой премии производится наличными деньгами или безналичным платежом.

6.4. При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку, при этом Страхователь обязан уплачивать страховые взносы в полном объеме в сроки, предусмотренные договором страхования.

6.5. В случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу.

6.6. В случае неуплаты очередного взноса в установленный договором страхования срок, договор считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если в договоре страхования не оговорено иное. В указанном случае договор страхования прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю (Выгодоприобретателю).

6.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия (единовременная, или первый страховой взнос) уплачивается Страхователем в следующем порядке:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 рабочих дней, с даты подписания договора страхования;

- наличными деньгами - при заключении договора.

6.8. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой премии:

- за 1 месяц - 20%;
- за 2 месяца - 30%;
- за 3 месяца - 40%;
- за 4 месяца - 50%;
- за 5 месяцев - 60%;
- за 6 месяцев - 70%;
- за 7 месяцев - 75%;
- за 8 месяцев - 80%;
- за 9 месяцев - 85%;
- за 10 месяцев - 90%;
- за 11 месяцев - 95%.

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.9. Если после выплаты страхового возмещения заключается дополнительное соглашение с целью восстановления страховой суммы в прежнем размере, дополнительная страховая премия рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент заключения договора;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

6.10. При страховании в иностранной валюте страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты (перечисления).

7. ФРАНШИЗА.

7.1. В договоре страхования может быть предусмотрена условная и безусловная франшиза.

7.1.1. При назначении в договоре страхования условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.

7.1.2. При назначении в договоре страхования безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером ущерба за вычетом франшизы.

7.2. Франшиза устанавливается по соглашению сторон при заключении договора страхования.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.

8.1. На условиях настоящих Правил договор страхования может быть заключён в отношении следующего имущества:

8.1.1. «Квартира».

Под «Квартирой» для целей настоящих Правил понимаются - структурно обособленные помещения (квартира, комната и т.п.) в домах жилого и нежилого типа, включая встроенно-пристроенные помещения и их части, а также - их конструктивные элементы и отделка (в том числе оборудование – приборы и коммуникации).

8.1.2. «Строение».

Под «Строением» для целей настоящих Правил понимаются - неразрывно связанные с землей индивидуально определенные сооружения, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, имеющие фундамент, стены и крышу, а также – их конструктивные элементы и/или отделка сооружения (в том числе оборудование – приборы и коммуникации); ландшафтные сооружения, если договором страхования не предусмотрено иное.

На страхование могут быть приняты, поставленные на постоянное место, объекты незавершенного строительства, имеющие высокую степень готовности.

Под «Ландшафтными сооружениями» понимаются - элементы садовой архитектуры (скульптуры, беседки, садовые скамьи и т.п. мебель, вазоны, подпорные стенки (перголы), арки, лестницы, мостики, подиумы), дорожки и площадки разных видов покрытий (патио), оборудование детских площадок, системы декоративного освещения, фонтаны, водопады, декоративные водоемы, дренажные устройства и др. инженерные системы участка, альпинарии и т.п. элементы благоустройства территории, за исключением растительных насаждений (газонов, цветников, кустарников, деревьев и т.п.), расположенных (обустроенных) на Земельном участке Страхователя/Выгодоприобретателя (территории страхования).

8.1.3. «Личное имущество».

Под «Личным имуществом» для целей настоящих Правил понимаются - предметы домашней обстановки и домашнего обихода, другое движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи на правах собственности, найма, проката или аренды.

8.1.4. «Строительные материалы».

Под «Строительными материалами» для целей настоящих Правил понимаются - строительные материалы, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) и предназначенные для строительства жилого дома, садового дома и хозяйственных построек, на земельном участке, предоставленном Страхователю (Выгодоприобретателю) или приобретенном им для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного и дачного хозяйства, садоводства, животноводства и огородничества.

8.1.5. «Особая группа имущества».

Под «Особой группой имущества» для целей настоящих Правил понимаются - изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, картины, скульптуры, коллекции, уникальные и антикварные предметы, произведения искусства;

8.1.6. «Земельные участки»;

Под «Земельным участком» понимается – поверхностный плодородный слой грунта (почвы) земельного участка, границы которого описаны (указаны) в Договоре страхования, как территория страхования, и на который Страхователь/Выгодоприобретатель имеет основанное на законе, решении муниципального или государственного органа или договоре право распоряжения, владения или пользования.

Страхование действует в отношении Земельных участков, внесенных в государственный Земельный кадастр и зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в т.ч. в отношении Земельных участков являющихся предметом залога.

8.1.7. «Иное имущество», кроме указанного, в п. 8.1.1.-8.1.6., если это прямо предусмотрено Договором страхования.

Если взаимоотношения, возникающие между Страхователем и Страховщиком, не могут быть урегулированы в полной мере положениями настоящих Правил, то такие взаимоотношения могут определяться Дополнительными условиями страхования, являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил страхования.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования не заключается и на страхование не принимается следующее имущество:

8.2.1. Квартира и Строения, конструктивные элементы, системы и коммуникации которых находятся в аварийном состоянии, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

8.2.2. Квартира и Строения, признанные аварийными и подлежащими сносу, реконструкции, капитальному ремонту, строительству, а также находящееся в них имущество;

8.2.3. Строения, используемые не по назначению;

8.2.4. животные, рыба, многолетние и однолетние насаждения, урожай;

8.2.5. документы, наличные деньги, ценные бумаги;

8.2.6. деловая древесина, дрова;

8.2.7. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия;

8.2.8. расходные материалы (канцелярские изделия, косметика, парфюмерия, бытовая химия и т.д.);

8.2.9. имущество в помещениях и постройках для коллективного пользования (в коридорах, на лестничных площадках, чердаках и других местах общего пользования)

8.2.10. Запасные части к транспортным средствам;

8.2.11. Транспортные средства в процессе их эксплуатации.

8.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

8.4. Договор страхования заключается в письменной форме, путем составления одного подписанного сторонами документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, стандартной форме договора (страхового полиса) или в его письменном запросе.

8.6. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 8.5. настоящих правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. Страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства, о которых не сообщил Страхователь, отпали до наступления страхового случая..

8.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течении 3 рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

8.8. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, указанного в договоре как день начала действия договора страхования при своевременной уплате страховой премии (ее первой части, при оплате страховой премии в рассрочку), но не ранее дня уплаты страховой премии (взноса), если договором страхования не предусмотрено иное.

Днем уплаты считается:

▪ день, следующий за днем поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика - при безналичной форме расчетов;

▪ день, следующий за днем поступления страховой премии в кассу или представителю Страховщика - при наличной форме уплаты страховой премии.

8.10. Договор страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

8.11. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования.

8.12. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

8.12.1. истечения срока действия договора;

8.12.2. исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме;

8.12.3. неуплаты Страхователем страховой премии или страховых взносов в установленные договором страхования сроки;

8.12.4. других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.13. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено договором или законодательством РФ, либо по соглашению сторон.

8.14. О намерении досрочного расторжения 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.

8.15. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.16. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о включении в договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее чем в 3-х (трех) дневный срок, сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, способных повлиять на вероятность наступления страхового случая и указанных в заявлении на страхование, в том числе:

9.1.1. о передаче застрахованного имущества в аренду или залог;

9.1.2. об изменении прав собственности на застрахованное имущество или о передаче имущества в доверительное управление другому лицу;

9.1.3. о сносе, перепланировке или переоборудовании, реконструкции застрахованных «Строений», «Квартир», в том числе и примыкающих к ним, а также о ремонте (за исключением косметического), планируемых электро-газосварочных работах в застрахованных «Строениях» и «Квартирах»;

Под «Переустройством» квартиры понимается – проведение в одном или нескольких взаимосвязанных помещениях жилого здания работ, связанных с изменением размеров помещений, их функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие «переустройство» включает в себя перепланировку помещений, их переоборудование, переустановку оборудования, устройство/заделку проемов в стенах, перекрытиях, перегородках и т.д. Переустройство должно быть проведено:

- в соответствии с нормативно установленными требованиями;
- санкционировано и согласовано всеми необходимыми контролирующими и надзорными органами;
- строительной организацией, имеющей право на проведение соответствующей строительной деятельности.

Под «Ремонтно - отделочными работами» понимаются: все виды внутренних отделочных работ и покрытий стен (штукатурных, малярных, оклейка обоями и др. покрытиями), полов, потолков, в том числе лепные работы, оконные и дверные конструкции и их заполнение, встроенная мебель (антресоли, шкафы), декоративные и защитные элементы помещений, в том числе балконов и лоджий, а также монтажные/демонтажные и инженерные работы, не относящиеся к капитальному ремонту здания и переустройству.

9.1.4. о переводе земель, на которых расположен застрахованный Земельный участок, из одной категории в другую, переходе права на застрахованный Земельный участок, установление сервитута, изменение целевого назначения Земельного участка и т.п.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение вероятности наступления страхового случая и/или размера возможного ущерба, вправе потребовать изменения

условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

9.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренной в пункте 9.1. настоящих Правил, обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

9.5. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и/или размера возможного ущерба, уже отпали.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, определенном настоящими Правилами и договором страхования;

10.1.2. на досрочное прекращение договора страхования.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного у Страховщика имущества;

10.2.2. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.3. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить наступление страхового случая;

10.2.4. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использовать это имущество только по прямому назначению;

10.2.5. незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

10.3. При возникновении ущерба, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

10.3.1. немедленно заявить о событии, имеющем признаки страхового случая, в компетентные органы (при хищении имущества, уничтожении или повреждении его в результате противоправных действий третьих лиц – в органы милиции, при пожаре - в органы пожарного надзора, при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы) и в течение 3 (трех) рабочих дней (если иное не оговорено в договоре страхования), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о событии, письменно известить об этом Страховщика или его представителя;

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

10.3.3. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

10.3.4. подать письменное заявление установленной Страховщиком формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, предоставить все необходимые документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба, а также правоустанавливающие документы на поврежденные, уничтоженные «Строения», «Квартиры», если иное не оговорено в договоре страхования. При загрязнении Земельного участка предоставить

Страховщику Акты заключения государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, местных органов исполнительной власти, документы подразделений МЧС РФ, акт о загрязнении земель, составленный и подписанный представителями уполномоченных органов, данные лабораторных анализов.

10.3.5. представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. (описи составляются с указанием стоимости поврежденного имущества на день наступления страхового случая);

10.3.6. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая для осмотра представителем Страховщика. Изменение картины происшествия возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;

10.3.7. передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам.

10.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. Страховщик имеет право:

10.5.1. проверять представленную Страхователем информацию и соответствие имущества описанию;

10.5.2. проверять состояние застрахованного имущества;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

10.5.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта страхового случая и размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

10.5.5. самостоятельно направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;

10.5.6. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

10.5.7. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

10.6. Страховщик обязан:

10.6.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр;

10.6.2. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.6.3. после получения заявления о страховом случае определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций) и рассчитать сумму страхового возмещения;

10.6.4. при признании события страховым случаем в течение 10 рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

10.6.5. при отказе в выплате страхового возмещения сообщить об этом Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

11.1. По настоящим Правилам Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный имуществу ущерб на основании акта о страховом случае, после представления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае. Акт о страховом случае составляется на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховом случае и иных представленных Страхователем документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба. Перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая и размера ущерба.

11.2. Под ущербом понимаются убытки, выразившиеся в расходах (затратах) Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества (с учетом износа и обесценения).

11.3. Пределом ответственности Страховщика являются лимиты, установленные в договоре страхования. Если в договоре страхования установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, то сумма возмещения по всем убыткам, вызванным одним и тем же страховым случаем, не может превысить этого лимита.

11.4. Если страховая сумма в момент наступления страхового случая оказалась ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то Страховщик возмещает ущерб пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования. Соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту имущества.

11.5. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями и/или обществами взаимного страхования на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховых организаций и/или обществ взаимного страхования по страхованию этого имущества, не может превышать его действительной стоимости. При этом каждая из страховых организаций и/или обществ взаимного страхования выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

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

11.7. Ущерб определяется:

11.7.1. при хищении имущества - в размере его действительной стоимости;

11.7.2. при гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования;

Под «гибелью» земельного участка понимается такое нарушение возможности дальнейшего использования Земельного участка для целей; в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, когда расходы по приведению Земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают действительную стоимость Земельного участка.

11.7.3. при повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление.

Под «повреждением» Земельного участка и/или Ландшафтного сооружения понимаются затраты на его восстановление (рекультивацию) до состояния, в котором он находился с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая.

11.8. Затраты на восстановление включают в себя (если договором страхования не предусмотрено иное):

11.8.1. расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества;

11.8.2. расходы на оплату работ по восстановлению;

11.8.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая (с учетом износа и обесценения).

В отношении Земельных участков и/или Ландшафтных сооружений покрываются исключительно обозначенные ниже расходы Страхователя/Выгодоприобретателя в пределах страховой суммы, направленные на восстановление возможности использования Земельного участка и/или Ландшафтного сооружения по назначению:

1) расходы по расчистке Земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории Земельного участка в результате страхового случая;

2) расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории Земельного участка в результате событий, указанных в разделе «Застрахованные риски» Договора страхования;

3) расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в результате событий, указанных в разделе «Застрахованные риски» Договора страхования;

4) расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление слоя, поврежденного в результате событий, указанных в разделе «Застрахованные риски» Договора страхования. При этом толщина заменяемого (восстанавливаемого) слоя почвы не может превышать 0,5 метра.

Во всех перечисленных выше случаях страхованием покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей подлежащего вывозу имущества, явившихся причиной страхового события.

Расходы, указанные в п.п. 1) – 3) возмещаются Страховщиком в пределах 10% от общей страховой суммы по Договору страхования по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.9. Затраты на восстановление не включают в себя:

11.9.1. расходы по устранению функциональных дефектов, кроме случаев, когда затраты входят в общий ущерб, вызванный страховым случаем (при этом они подлежат возмещению на общих основаниях);

11.9.2. расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

11.9.3. ущерб от утраты товарной стоимости;

11.9.4. дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

11.9.5. упущенную выгоду.

11.10. Если на какие – либо уничтоженные, поврежденные или похищенные предметы имущества не имеется цен, то размер ущерба определяется исходя из действующих на дату наступления страхового случая цен на однородные (подобные) предметы, с учетом износа и обесценения.

11.11. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.

11.12. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, если в договоре страхования не оговорено иное.

При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем (Выгодоприобретателем) в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.

11.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения уменьшить сумму страхового возмещения на размер очередного страхового взноса.

11.14. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

11.15. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования по делу. Вопрос о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения решается после получения Страховщиком от органов следствия справки, либо заверенной копии постановления о прекращении или приостановлении производства по уголовному делу.

Если по уголовному делу обвиняемым является Страхователь (Выгодоприобретатель) или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения Страховщиком приговора (вступившего в силу решения суда).

11.16. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с хищением расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

11.17. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность этих документов.

11.18. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если в течение действия договора имели место:

11.18.1. умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), или членов его семьи, направленные на наступление страхового случая;

11.18.2. совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

11.18.3. сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе;

11.18.4. получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба (вреда) от лица, виновного в причинении этого ущерба (вреда);

11.18.5. неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных пунктами 9.1. и 10.3 настоящих Правил;

11.19. Страховщик также вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

11.19.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами срок;

11.19.2. факт наступления страхового случая не подтверждается компетентными органами, или если страховой случай произошёл при неизвестных (или невыясненных) обстоятельствах;

11.19.3. о краже (попытке кражи) имущества, уничтоженного или поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц не было заявлено в органы милиции, а также, если этот факт ими не подтверждается, либо дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.19.4. Страхователь не принял всех возможных и необходимых мер по спасанию поврежденного имущества и уменьшению последствий страхового случая;

11.19.5. Страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах страхового случая;

11.19.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.20. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.21. При страховании в иностранной валюте выплата страхового возмещения производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент наступления страхового случая, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором.

12. СУБРОГАЦИЯ.

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в установленном законодательством РФ порядке.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»



В.Ф. Коршунов

« 29 » октября 2010 года

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

1. Общие положения

1.1. Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 8 июля 1993 г., рекомендованной страховым компаниям для расчетов страховых тарифов по рисковому видам страхования.

1.2. Для расчета страховых тарифов используется статистика ЗАО «ГУТА-Страхование» за 2003-2009 годы.

1.3. Тарифы рассчитываются для срока страхования один год в процентах от страховой суммы.

1.4. Тарифы по данному виду страхования рассчитываются в зависимости от страховых событий, на случай наступления которых заключается договор страхования.

1.5. Расчет тарифных ставок производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто-ставки. Затраты страховщика (размер нагрузки) составляют 48% от брутто-тарифа.

1.6. Согласно «Правилам добровольного страхования имущества граждан» ЗАО «ГУТА-Страхование» от ___ октября 2010 г. (далее – Правила) выделяются следующие виды рисков (предполагаемых событий), на случай наступления которых заключается договор страхования:

- 1) пожар (пункт 3.2.1. Правил);
- 2) залив (пункт 3.2.3. Правил);
- 3) механическое повреждение (пункт 3.2.5. Правил);
- 4) противоправные действия третьих лиц (далее - ПДТЛ) (п. 3.2.7. Правил);
- 5) стихийные бедствия (пункт 3.2.9. Правил).

2. Формулы расчета базовых годовых брутто-ставок.

Приведенные ниже формулы взяты из Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 8 июля 1993 г. Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям данной Методики.

2.1. Основная часть нетто-ставки T_0 вычисляется по формуле:

$$T_0 = \frac{S_B}{S} \cdot q \cdot 100\% \quad (1)$$

При страховании от нескольких рисков используется формула:

$$T_0 = \sum_i \left(\frac{S_B}{S} \right)_i \cdot q_i \cdot 100\%, \quad (2)$$

где индекс i представляет собой номер риска.

2.2. Рисксовая надбавка T_p рассчитывается по формуле

$$T_p = T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \mu \quad (3)$$

где

$$\mu = 1,2 \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}. \quad (4)$$

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0,95$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы: $\alpha(\gamma) = 1,645$.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

2,3, Совокупная нетто-ставка T_H вычисляется по формуле:

$$T_H = T_0 + T_p \quad (5)$$

2,4, Брутто-ставка T_B вычисляется по формуле:

$$T_B = \frac{T_H}{1-f}, \quad (6)$$

где f – нагрузка ($f = 0,48$).

3. Расчет базовых тарифных ставок

На основе анализа имеющейся статистической информации можно сделать вывод, что вероятности наступления рисков отдельных видов в течение одного года составляют:

Вид страховых событий	Значение q
Пожар	0,0044
Залив	0,0052
Механическое повреждение	0,0026
ПДТЛ	0,0042
Стихийные бедствия	0,0031

По данным страховой статистики значения средней страховой суммы S и средней страховой выплаты S_B составляют соответственно:

$$S = 313000 \text{ руб.}$$

$$S_B = 54000 \text{ руб.}$$

Ожидаемое количество застрахованных единиц имущества равно $n = 10\,000$.

Основную часть нетто-ставки, рисксовую надбавку, совокупную нетто-ставку и брутто-ставку вычисляем по формулам (1) - (6). Результаты расчетов приведены в таблице (тарифы в % от страховой суммы):

Риски	Значение T_0	Значение T_p
Пожар	0,076	0,023
Залив	0,090	0,024
Механическое повреждение	0,045	0,017
ПДТЛ	0,072	0,022
Стихийные бедствия	0,053	0,019

Риски	Значение T_{II}	Значение T_6
Пожар	0,099	0,19
Залив	0,114	0,22
Механическое повреждение	0,062	0,12
ПДТЛ	0,094	0,18
Стихийные бедствия	0,072	0,14

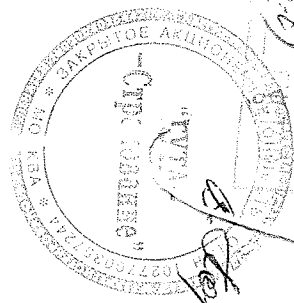
4. Повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Страховщик имеет право применять к приведенным тарифным ставкам коэффициенты, исходя из следующих факторов страхового риска:

- вида, типа страхуемого имущества (от 0,1 до 5,0),
- здания или помещения, в котором расположено страхуемое имущество (от 0,1 до 3,0),
- наличия охраны (от 0,2 до 4,0),
- наличия противопожарного оборудования, средств пожаротушения (от 0,4 до 4,0),
- состояния инженерных коммуникаций (от 0,4 до 5,0),
- наличия и размера франшизы (от 0,2 до 1,0),
- и других факторов, влияющих на величину страхового риска.

При утверждении маркетинговых программ, включающих несколько видов страхования для одного Страхователя одновременно, Страховщик также вправе применять дополнительные понижающие от 0,3 до 1,0 коэффициенты при расчете страховых премий.

ПОЛИТРОБА / ИСТОЧНИК
ИНТЕРНЕТ / ДЕЛОВА
27 (сентябрь)



А. Степанов