

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил ООО "Страховая компания "Ангара", именуемая в дальнейшем Страховщик, заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества физических лиц с дееспособными физическими лицами, в т.ч. индивидуальными предпринимателями, независимо от их гражданства и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, именуемыми в дальнейшем Страхователями, в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, именуемым в дальнейшем Выгодоприобретателями, ущерб, понесенный ими в результате утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.2. Под "домашним имуществом", подлежащим страхованию по настоящим Правилам, понимаются предметы обстановки, обихода и потребления, принадлежащие при заключении договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим с ним общее хозяйство, и предназначенные для удовлетворения их бытовых и культурных потребностей, а также элементы внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры.

Под внутренней отделкой (исключая отделку балконов и лоджий, если договором не предусмотрено иное) понимаются результаты всех видов штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами материалов, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, дверные и оконные конструкции, включая остекление (в т.ч. художественно обработанные стекла – витражи и т.п.), защитные стекла и решетки.

2.3. По особому соглашению сторон по отдельному договору может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю):

а) ювелирные изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных или поделочных камней;

б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные или антикварные предметы;

в) запасные части, детали и принадлежности (включая дополнительное оборудование) к транспортным средствам, находящиеся на хранении вне транспортных средств;

г) строительные материалы в месте их хранения;

д) инженерное оборудование квартиры;

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

е) продукты питания, табачные изделия, спиртные напитки, изделия косметики и парфюмерии, лекарственные препараты и пищевые добавки;

ж) оружие и боеприпасы, находящиеся у страхователя в соответствии с нормами действующего законодательства.

2.4. Застраховано может быть как все имущество, так и его часть (по описи с указанием каждого конкретного предмета или отдельных групп предметов).

Домашнее имущество считается застрахованным в указанный в договоре страхования период времени и на территории обозначенной в договоре (место страхования).

2.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) документы, рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги, слайды и фотоснимки;

г) информацию, находящуюся на технических носителях информации;

д) предметы религиозного культа, ордена, медали, монеты, драгоценные металлы в слитках, пластинах, проволоке, самородках, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, камни в виде минерального сырья (кристаллы), а также зубные протезы;

е) средства транспорта (автомобили, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы) и находящиеся в них принадлежности к ним;

ж) домашних, пушных, сельскохозяйственных и других животных, семена, посевы, насаждения, комнатные и другие растения;

з) имущество, находящееся вне места страхования, а также в местах общего пользования общежитий, коммунальных квартир и т.п.;

и) имущество, являющееся предметом предпринимательской деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов их семей;

к) имущество, находящееся в месте страхования, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи;

л) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

Договор страхования считается заключенным по совокупности следующих страховых рисков (предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование), если только договором страхования не предусмотрено страхование только по каким-либо отдельным рискам:

а) **"действие огня"**: пожар (неконтролируемое горение, способное самостоятельно распространяться и причиняющее материальный ущерб), в том числе в результате поджога, взрыва, а также воздействие продуктов сгорания и мер пожаротушения; убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.) страхованием не покрываются и возмещению не подлежат;

б) **"действие воды"**: авария отопительной, водопроводной и канализационной сетей, расположенных в застрахованном помещении, или проникновения воды из соседних (чужих) помещений;

в) **"стихийные бедствия"**: наводнение, буря, ураган, ливень, смерч, цунами, шторм, град, обвал, просадка грунта, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, половодье, необычные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады, удар молнии, сель, лавина, удар молнии, землетрясение, тайфун, и **"посторонние воздействия"**: падение деревьев, наезд транспортных средств, падение летательных аппаратов либо частей и предметов из них;

г) **"противоправные действия третьих лиц"**: попытка или совершение кражи со взломом, грабежа, разбоя, хулиганских действий; применительно к настоящим Правилам, под кражей понимается тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо обычным путем с дальнейшим использованием вышеуказанных средств при выходе, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений; под разбоем, грабежом понимается открытое похищение

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

застрахованного имущества с применением насилия (под угрозой применения насилия) в пределах места страхования к Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи, с целью подавления их сопротивления; под хулиганскими действиями понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в месте страхования вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок.

3.2. Страховым случаем является наступившее в период действия договора страхования событие, названное в п.3.1. настоящих Правил и предусмотренное договором страхования, приведшее к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

3.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то в соответствии с настоящими Правилами не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- воздействия ядерной энергии или радиации в любой форме;
- умышленных, противоправных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала, а также их деятельности, запрещенной действующим законодательством, или несоблюдения ими требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объектов имущества и использование этих объектов для иных целей, чем те, для которых они предназначены;
- действия (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи, находившихся в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;
- проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе в виде дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- ошибок или упущений при строительстве, ремонте или реконструкции; дефектов строительных или отделочных материалов; разрушения строений или их частей, не вызванных страховым случаем;
- дефектов в имуществе, которые были известны или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;
- самовозгорания, брожения, гниения или других экзотермических реакций, старения, коррозии или других естественных свойств застрахованных предметов;
- повышенной влажности внутри помещения (появление плесени, грибка и т.п.);
- свободного доступа к имуществу третьих лиц или ненадлежащего отношения Страхователя (Выгодоприобретателя) к застрахованному имуществу, приведшему к его хищению или утрате.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

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

4.2. Действительная стоимость определяется:

- для внутренней отделки и инженерного оборудования – восстановительная стоимость с учетом технического износа;
- для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;
- для произведений искусства и коллекций – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;
- для имущества изготовленного страхователем – исходя из издержек, необходимых для его повторного изготовления;

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

- для иных предметов домашнего обихода и обстановки, исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества.

4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если завышение страховой стоимости в договоре страхования явилось следствием предоставления неверной информации (обмана) со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

4.4. Действительная стоимость устанавливается на основании представленных документов или путем экспертной оценки.

4.5. Договором страхования могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по отдельным предметам или группам предметов домашнего имущества, видам ответственности и по каждому страховому случаю (лимиты ответственности).

4.6. В договоре страхования стороны могут оговорить размер не компенсируемого Страховщиком убытка – франшизы.

Франшиза может быть условной (не вычитаемой) и безусловной (вычитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик оплачивает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого убытка в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении).

4.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения со дня наступления страхового случая.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

Страховая премия устанавливается исходя из страховой суммы, страхового тарифа и срока страхования.

5.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса со 100 руб. страховой суммы (или в процентах от страховой суммы).

5.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования имущества, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования. Размеры тарифных ставок приведены в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам в размере от 0,1 до 4, учитывающие факторы риска, наличие лимитов ответственности, франшизы и особенности страхуемого имущества: характер использования, оснащенность помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, сигнализации, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, гидрологические, сейсмические и метеорологические условия территории страхования, а также имевшие место страховые случаи и их убыточность.

5.5. Порядок, форма и сроки уплаты страховой премии устанавливаются по согласованию сторон. Страховая премия уплачивается единовременно, если договором страхования не предусмотрено иное.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

5.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера (при этом неполный месяц принимается за полный):
страхование на срок 1 месяц – 25%, 2 месяца – 35%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

5.7. Датой уплаты страховой премии считается:

- а) при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии представителем Страховщика;
- б) при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

При неуплате Страхователем страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор страхования считается несостоявшимся.

5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при неуплате в установленный срок и в установленном объеме очередного страхового взноса, договор страхования прекращает свое действие по истечению этого срока.

Если страховой случай наступил до наступления срока уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать неоплаченную часть страховой премии и засчитать ее в счет оплаты договора страхования.

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

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

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Если условиями страхования не предусмотрено иное, договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в котором указывается, какое имущество подлежит страхованию, место его нахождения и условия сохранности. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого Страховщиком на страхование имущества, а также обо всех других договорах страхования, заключенных в отношении данного имущества.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом риске);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

6.3. Если иное не предусмотрено условиями договора, договор страхования вступает в силу со дня следующего за днем уплаты страховой премии в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.4. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

6.5. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не производятся.

6.6. Страхователь может осуществить дополнительное страхование домашнего имущества, если оно застраховано на сумму ниже его страховой стоимости (например, при приобретении новых предметов

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

имущества или при неполном имущественном страховании). При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость имущества.

Дополнительный договор страхования вступает в силу со дня следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, а заканчивается одновременно с окончанием основного договора страхования. Дополнительная страховая премия в этом случае исчисляется как 1/12 от суммы годового платежа за каждый месяц действия дополнительного договора (при этом неполный месяц считается за полный).

6.7. При непрерывном страховании домашнего имущества в течение двух и более лет у Страховщика Страхователю предоставляется месячный льготный срок для заключения нового договора страхования.

Новый договор, заключенный в указанный льготный срок, вступает в силу с момента окончания предыдущего договора независимо от дня уплаты страховой премии. При наступлении страхового случая в течение льготного срока, но до заключения нового договора, Страхователь имеет право на получение страхового возмещения исходя из условий и размера страховой суммы предыдущего договора с удержанием из страхового возмещения полной суммы страховой премии.

6.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
- неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в объеме и сроки, установленные договором, при уплате страховых взносов в два (или более) срока;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- признания договора страхования недействительным по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Если действие договора страхования прекратилось вследствие неуплаты Страхователем очередной части страховой премии при уплате страховых взносов в рассрочку, то такой договор страхования может быть возобновлен только путем заключения нового договора страхования.

6.10. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

6.11. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.6.10. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (в целых месяцах, при этом неполный месяц считается за полный).

6.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон в любое время, если к моменту прекращения возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.10. настоящих Правил.

6.13. При досрочном прекращении договора страхования по соглашению сторон Страховщик возвращает Страхователю уплаченные им страховые взносы только в случае полной оплаты страховой премии и отсутствия выплат по договору, удержав в свою пользу страховую премию за период действия договора, а также затраты, понесенные им по данному договору.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать об изменении степени риска, письменно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения условий, оговоренных в заявлении на страхование, в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, наложении ареста на имущество, переходе имущества другому лицу, о повреждении или уничтожении имущества, об утрате ключей от помещений, являющихся местом страхования, и т.п.).

7.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

- а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;
- б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшающих риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик имеет право:

- а) производить осмотр имущества при заключении и в период действия договора страхования, при необходимости назначать экспертизу в целях установления действительной его стоимости и фактического состояния;
- б) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность, направлять запросы в компетентные органы по поводу объекта страхования, факта и причин наступления страхового случая;
- в) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- г) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору – риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;
- д) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных этим расторжением, однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;
- е) отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнит свои обязанности, установленные действующим законодательством, договором страхования или настоящими Правилами;
- ж) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

8.3. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховую премию в размере и в порядке, предусмотренные договором страхования;
- б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

заключенных или заключаемых (в течение срока действия данного договора) договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) принимать все меры разумной предосторожности для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска;

д) при наступлении страхового случая:

- немедленно заявить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (пожарную охрану, милицию, аварийные службы и т.п.);

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением общевыходных и праздничных дней), известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему письменное заявление о страховом случае (так же, как и на Страхователя, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения), и действовать в соответствии с указаниями Страховщика, если они ему будут сообщены;

- к заявлению о страховом случае приложить опись утраченного (поврежденного) имущества, наличие в описи имущества, которое не было утрачено (повреждено) в результате страхового случая дает право Страховщику полностью отказать в выплате страхового возмещения;

- принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества;

- уведомить Страховщика о действиях любых комиссий, устанавливающих причины и размер ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

- сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или целям уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

- предоставить Страховщику или его представителям возможность проведения осмотра поврежденного имущества (остатков от него) в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, и расследования в отношении причин и размера убытка;

- предъявить Страховщику документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на утраченное (поврежденное) имущество и его стоимость;

- сообщить Страховщику в письменном виде свои банковские реквизиты для перечисления страхового возмещения;

- по требованию Страховщика сообщать ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба;

- обеспечить Страховщику возможность осуществления права требования к лицам, ответственным в причинении ущерба;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток, сообщить Страховщику о получении возмещения убытка от третьих лиц и о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если оно найдено;

е) вернуть в течение 10-ти дней Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

8.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбирать страховые риски и доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка Страховщика;

в) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

г) назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию, и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

- д) получить дубликат страхового полиса в случае его утраты в период действия договора страхования;
- ж) воспользоваться льготным месяцем для заключения нового договора страхования при непрерывном страховании домашнего имущества в течение двух лет у Страховщика;
- з) досрочно прекратить действие договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;
- и) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

9. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Страховым возмещением является денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут определены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт по установленной Страховщиком форме.

Лицо, обращающееся за выплатой страхового возмещения, должно предоставить документы, удостоверяющие его личность.

При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств его наступления, размера причиненного ущерба.

К заявлению прилагаются договор страхования (полис), перечень поврежденных (уничтоженных или похищенных) предметов имущества с указанием их стоимости, степени повреждения, документы, подтверждающие причины и размер убытка (например, справки из органов пожарной охраны, милиции, акты, заключения жилищно-эксплуатационных служб и т.п.) и документы, подтверждающие права Выгодоприобретателя на застрахованное имущество. После этого Страховщик в течение 10 дней составляет страховой акт.

Непредставление требуемых Страховщиком документов дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного такими документами.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5-и банковских дней после составления страхового акта и документального установления Страховщиком причин и размера убытка, наступившего в результате страхового случая с имуществом, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Выплата страхового возмещения производится путем перечисления денежных средств на банковский счет получателя с отнесением расходов, связанных с их перечислением, на Страхователя (Выгодоприобретателя). В исключительных случаях с согласия Страховщика выплата может быть произведена наличными деньгами.

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

9.3. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна или превышает действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление меньше его действительной стоимости.

9.4. Страховое возмещение выплачивается:

- а) при полной утрате (гибели) имущества – в размере действительной стоимости утраченного имущества, определяемого в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы (лимита ответственности);
- б) при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (лимита ответственности).

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

9.5. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные работы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшением застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом (восстановлением);
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.6. Если застрахованное имущество повреждено частично, то Страхователь не вправе отказаться от оставшегося после страхового случая имущества. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

9.7. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ (равный проценту износа предмета имущества в целом) частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

9.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования – также и с применением положений п. 4.3 и 9.13 настоящих Правил.

9.9. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму неуплаченных по договору страховых взносов, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку.

9.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования возмещения ущерба, 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. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

9.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно письменно извещать Страховщика о получении таких сумм.

9.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 дней, если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

9.13. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать размера ущерба в пределах страховой стоимости имущества. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

9.14. 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 таких документов;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело (проводится дознание) в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов их семей и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства;
- если из-за несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований, предусмотренных настоящими правилами и условиями договора страхования, станет невозможным своевременное установление обстоятельств наступления страхового случая и размеров убытка – до их установления, а также в случае, когда для определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, необходимы дополнительные сведения, получение которых зависит от третьих лиц – до их получения.

9.15. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в соответствии с п.8.3 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) не предъявил Страховщику поврежденные предметы имущества (остатки от них), за исключением случаев, когда предметы могли быть уничтожены без остатка;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);
- Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил условия страхования и не исполнил своих обязанностей, выполнение которых возложено на него настоящими Правилами и договором страхования;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) в целях увеличения размера страхового возмещения, преднамеренно заявил об уничтожении (хищении или повреждении) имущества, которое ему не принадлежало или не существовало вообще, скрыл сохранившиеся или спасенные предметы, предоставил заведомо ложные документы и доказательства относительно объекта страхования или обстоятельств страхового случая, предпринял какие-либо другие намеренные действия с целью увеличения ущерба или неосновательного завышения размера страховой выплаты.

9.16. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

- совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей преступления (противоправного деяния), находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;
- умышленное нарушение Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению, гибели или похищению имущества.
- умысел Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов их семей, направленный на наступление страхового случая.

9.17. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение месяца в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.

БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы)

Имущество	Тариф
1. Страхование имущества, находящегося по постоянному месту жительства	2-6%
2. Страхование имущества по месту временного нахождения страхователя (улица, работа, командировка и т.д.)	3-5%
3. Страхование имущества с ответственностью везде	2-8%
4. Страхование имущества находящегося в садовом домике, хозяйственном блоке, сарае	6-8%
5. Страхование имущества находящегося в индивидуальном гараже	4-6%
6. Страхование строительных материалов	10%
7. Страхование дорогостоящего имущества и ювелирных изделий	8-10%