



ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ. Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества физических лиц.

1.2. По договору страхования имущества физических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Застрахованному) или Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытка в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик - ЗАО "Страховая группа Авангард-Гарант" осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией

1.4. Страхователи - дееспособные граждане Российской Федерации; иностранные граждане и лица без гражданства, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Юридические лица вправе за счет собственных средств заключить договор страхования домашнего имущества своих работников в ПОЛЬЗУ последних (Застрахованных).

1.5. Договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица (Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (ст. 930 ГК Российской Федерации).

1.6. 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 (ст. 956 ГК РФ).

1.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе. Застрахованном. Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, распоряжением и использованием имуществом вследствие его повреждения или уничтожения.

2.2. На страхование принимаются принадлежащие Страхователю (Застрахованному) и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство, предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи (домашнее имущество), а также элементы отделки и оборудования квартиры.

2.3. Домашнее имущество может быть застраховано:

а) по *общему договору* - все имеющиеся в данном хозяйстве предметы домашнего имущества, кроме тех, которые принимаются на страхование по специальному договору, а также элементы отделки и оборудования квартиры (жилых и индивидуальных подсобных помещений);

б) по *специальному договору* - следующие группы предметов и отдельные предметы:

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

- запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, а также другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже.

Специальный договор страхования может быть заключен на все предметы, относящиеся к той или иной группе, либо на отдельные предметы, независимо от того, имеет ли Страхователь общий договор страхования

2.4. Взаимоотношения Страховщика и Страхователя по специальному договору регулируются настоящими Правилами

2.5. Не принимается на страхование имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными органами из момент страхования зоной возможного стихийного бедствия.

2.6. На страхование не принимаются: документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, предметы религиозного культа (кроме коллекций), птиц, пушных зверей и других животных, комнатные растения. цветочно-декоративные, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕКТЫ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю. Застрахованному или Выгодоприобретателю.

3.2. Страховыми случаями признаются следующие события, повлекшие причинение вреда застрахованному имуществу:

а) стихийные бедствия (ливень, град, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, половодье, сель, обильный снегопад, необычные для данной местности продолжительные дожди, удар молнии, просадка грунта, землетрясение);

б) пожар, взрыв, наезд транспортных средств, падение деревьев и летательных аппаратов или их обломков, внезапное разрушение основных конструкции строений (помещений)', в котором находится имущество;

в) авария систем водоснабжения, канализации и отопления, проникновение воды из соседних помещений;

г) противоправные действия третьих лиц (кража, кража со взломом, грабеж и т.п.);

д) возгорание (для радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и электроприборов).

По желанию Страхователя имущество может быть застраховано на случай наступления всех пересеченных событий или отдельных из них.

3.3. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

а) убытки Страхователя (Застрахованного), вызванные уничтожением, повреждением или утратой застрахованного имущества;

б) необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Застрахованного) в связи с принятием мер по спасанию застрахованного имущества и уменьшению причиненного страховым случаем ущерба;

в) целесообразные расходы Страхователя по выяснению причин и последствию страхового случая;

г) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступивши страхового случая, если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

3.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиационного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

д) дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;

е) незаконных действия (бездействия) государственных органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

4. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

4.1. Домашнее имущество считается застрахованным во всех жилых и подсобных помещениях, а также на принадлежащем или арендованном Страхователем земельном участке по адресу, указанному в договоре страхования.

4.2. Имущество, принятое на страхование по специальному договору,

считается застрахованным:

а) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней - по постоянному месту жительства и временному местопребыванию (на работе, в командировке, на улице и т.д.) Страхователя (Застрахованного);

б) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам - в индивидуальном гараже по адресу, указанному в договоре страхования, и постоянному месту жительства Страхователя (Застрахованного).

4.3. Домашнее имущество считается застрахованным также на время его перевозки железнодорожным, автомобильным и другими видами транспорта в связи с переменной Страхователем (Застрахованным) места жительства в пределах территории Российской Федерации.

4.4. При перемене Страхователем (Застрахованным) постоянного места жительства перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя до конца срока, предусмотренного договором. Имущество, временно оставленное по прежнему, месту жительства Страхователя (Застрахованного), считается застрахованным только в течение месяца со дня переезда Страхователя на новое место жительства, но не позже чем до конца срока действия договора страхования.

4.5. Домашнее имущество, находящееся на даче или в летнем садовом домике (в том числе перемещенное с постоянного места жительства), принимается на страхование по отдельному договору.

4.6. В случае выбытия Страхователя (Застрахованного) с места жительства, указанного в договоре страхования, независимо от причины выбытия (кроме перемены постоянного места жительства) с перемещением домашнего имущества, договор страхования сохраняет силу только в отношении имущества, оставшегося по адресу, указанному в договоре.

4.7. Не принимается на страхование домашнее имущество, если оно находится в аварийных строениях, проживание в которых запрещено, или в строениях, не обеспеченных надлежащим присмотром.

5. СРОК СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования может быть заключен:

а) по основному договору - на срок от 1 до 12 месяцев;

б) по специальному договору - только сроком на 1 год.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

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

6.2. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

Страховая сумма по общему и специальному договору не должна превышать действительной (страховой) стоимости имущества. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.3. При страховании имущества граждан страховая сумма, определяемая на основании документов, подтверждающих затраты на его приобретение, либо исходя из стоимости аналогичного имущества или из его рыночной стоимости на момент заключения договора.

6.4. При страховании имущества по специальному договору стороны

определяют, что:

а) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней могут быть застрахованы (без осмотра) в пределах их стоимости (с учетом износа), исходя из действующих цен;

б) коллекции, уникальные и антикварные предметы принимаются на страхование только в размере их полной стоимости, указанной в документе компетентной организации и с обязательным их осмотром;

в) при страховании радио-, теле-, видео-, фото- и киноаппаратуры, компьютеров, музыкальных инструментов, электронной аппаратуры, электроприборов, а также кассет, грампластинок, если эта группа предметов принимается на страхование в целом (без составления перечня), страховая сумма устанавливается в пределах общей стоимости таких предметов (с учетом износа), исходя из действующих на момент страхования цен.

Если договор заключается на отдельные предметы, относящиеся к данной группе, а также на другие предметы стоимостью более 5000 рублей, то страховая сумма устанавливается по каждому предмету в размере его стоимости по оценке Страхователя (розничным, договорным или комиссионным ценам);

г) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, хранящиеся в индивидуальном гараже, могут быть застрахованы в пределах их стоимости, исходя из действующих цен на момент заключения договора.

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

6.6. Отдельно оговариваются сторонами в договоре страхования страховые суммы по видам дополнительных расходов (если они включены в объем ответственности Страховщика), исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема дополнительных расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

6.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование), кроме коллекций, уникальных и антикварных предметов.

При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально (отношению страховой суммы к страховой стоимости). Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

6.8. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, то Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

6.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.10. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

6.11. Если страховая премия вносится в рассрочку, и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

6.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

6.13. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительно соглашения к договору на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

7.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

7.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от СУММЫ ГОДОВОЙ страховой премии: за 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%.

7.3. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования с увеличением страховой суммы страховая премия рассчитывается следующим образом:

а) страховая премия по дополнительному соглашению делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца действия договора (неполный месяц считается за полный);

б) страховая премия по договору делится на 12 и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца действия договора страхования.

Полученная разница является страховой премией по дополнительному соглашению к договору страхования.

7.4. Страховая премия по, договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты взносов определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии (взноса) считается: *при безналичной оплате* - день поступления денежных средств на счет Страховщика;

при наличной оплате - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика.

7.5. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается недействительным и поступившие взносы возвращаются Страхователю.

В случае неуплаты очередного страхового взноса в оговоренные договором страхования сроки действие договора прекращается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

7.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

8. ЛЬГОТЫ

8.1. Страхователю может быть предоставлена скидка со страховой премии в размере 5%, если помещение, в котором находится застрахованное имущество, оснащено дополнительными средствами защиты (металлические решетки на окнах., металлические двери, укрепленные металлическими штырями дверные коробки и т.д.).

При страховании домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью сигнализации. Страхователю предоставляется скидка со страховой премии в размере до 20%. В этом случае должен быть предъявлен договор с органами внутренних дел о принятии на охрану и сигнализацию помещения, в котором находится имущество, принадлежащее Страхователю и членам его семьи. Скидка в размере до 20% предоставляется только при условии включения Страхователем в общий пакет рисков риска хищения имущества или уничтожения (повреждения), связанного с хищением либо с попыткой хищения, а также преднамеренных неправомерных действий третьих лиц.

Все вышеуказанные скидки исчисляются от общей страховой премии при сроке действия договора не менее 1 года.

8.2. Если в период действия договора страхования, заключенного на один год, не было страховых случаев, то при оформлении нового договора Страхователю предоставляется скидка со страховой премии в размере: 5% - на второй год, 10% - на третий и последующие годы.

8.3. При непрерывном страховании в течение двух лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для заключения договора страхования на новый срок.

Новый договор страхования, заключенный в указанный льготный срок (независимо от дня оплаты страховой премии) считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложения 4 к настоящим Правилам) и опись предлагаемого на страхование имущества.

Вместе с заявлением Страхователь должен предъявить Страховщику документы, подтверждающие стоимость имущества и характеризующие объект страхования.

При заключении договора страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список работников (Приложение 5 к настоящим Правилам), опись предлагаемого на страхование их имущества и место страхования. В списке указываются данные о Выгодоприобретателях - фамилии, имена, отчества, почтовые адреса, телефоны.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении страхуемого имущества.

9.2. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

9.3. 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 (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

9.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2. 3 к настоящим Правилам)

9.5. При заключении договора страхования Страхователь Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие 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. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

9.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.7. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

9.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

9.9. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик

могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случая замены Страхователя по соглашению сторон;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

10.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

10.3. Согласно гражданскому законодательству РФ Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (ч. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ).

10.4. Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

10.5. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в соответствии с гражданским законодательством Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованный) обязан незамедлительно 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 (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

11.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

11.3. Если Страхователь (Застрахованный) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданском кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. *Страховщик имеет право:*

а) проверять сообщаемую Страхователем (Застрахованным. Выгодоприобретателем) информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования;

б) давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

в) при изменении степени риска потребовать изменения условия договора страхования;

г) расторгнуть договор страхования в случае невыполнения Страхователем условий договора страхования и настоящих Правил;

д) самостоятельно выяснять причины и обстоятельств возникновения ущерба, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб сведения по наступившему событию;

е) вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба;

ж) представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с возникновением ущерба.

Данное право Страховщика не является его обязанностью.

12.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) после получения страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования;
- в) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;
- г) обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

12.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Страховщик обязан:

- а) в течение 48 часов (не считая выходных и праздничных дней) осмотреть поврежденное имущество, выяснить обстоятельства наступления события;
- б) после получения необходимых документов и признания наступившего события страховым случаем, составить страховой акт (аварийный сертификат к
- в) совместно со Страхователем (Застрахованным) определить размер убытка и произвести расчет суммы страхового возмещения;
- г) выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

12.4. Страхователь имеет право

- а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;
- б) досрочно расторгнуть договор страхования;
- в) на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной;
- г) назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и суммы страхового возмещения.

12.5. Страхователь обязан:

- а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- б) уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования;
- в) в период действия договора страхования 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) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

12.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан

- а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что

отсутствие у Страховщика сведений об этом, не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, согласно действующему законодательству Российской Федерации должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, госпожнадзор и т.д.) и аварийные службы;

г) сохранять до прибытия Страховщика все поврежденные предметы застрахованного имущества или имеющиеся его остатки до осмотра;

д) составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества по форме, полученной у Страховщика, кроме случая полного уничтожения всего имущества;

е) обеспечить присутствие представителя соответствующей аварийной службы в составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации;

ж) сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию по наступившему событию;

з) представить Страховщику заявление по установленной форме и следующие документы (материалы):

- документы компетентных органов и аварийных служб (протоколы, акты и т. п.);

- имеющиеся заключения независимой экспертизы по оценке размера ущерба;

- справки, счета и иные документы, подтверждающие произведенные расходы;

и) сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

к) принять предусмотренные действующим законодательством меры и действия по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

13.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т. д.) условиям договора страхования и 1 настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем ответственности Страховщика: определяет необходимость привлечения

экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая:

б) при признании события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, оставляет акт о страховом случае (страховой акт).

13.3. При отсутствии разногласий между Страхователем и Страховщиком размер убытка (ущерба), причиненного в результате наступления страхового случая, определяется Страховщиком на основании заявления Страхователя, страхового акта (аварийного сертификата), документов, представленных Страхователем и полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, госпожнадзора, аварийных служб, милиции, следственных органов, суда и др.) о месте, времени, причине и иных обстоятельствах уничтожения, повреждения или утраты застрахованного имущества.

При наличии спора между сторонами и решения его в судебном порядке размер убытка, а также судебные издержки определяются решением суда (арбитражного суда).

13.4. Ущерб (убыток) определяется:

а) в случае уничтожения или хищения имущества - в размере его действительной (страховой) стоимости, определяемой по ценам, исходя из которых это имущество принималось на страхование, а при полном уничтожении всего домашнего имущества - в размере страховой суммы по договору;

б) при повреждении имущества – в разницы между указанной выше его действительной (страховой) стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества и ценности) в результате страхового случая, то есть суммы уценки. Если поврежденный предмет можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, то размер ущерба определяется исходя из стоимости ремонта этого предмета по ценам, действовавшим на момент страхового случая, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость предмета:

в) при повреждении элементов отделки и оборудования квартиры - в сумме стоимости ремонта квартиры (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена обивки дверей, замков и ручек, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате страхового события):

г) в сумме расходов по спасению имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового события, если эти расходы являются необходимыми.

13.5. Для определения размеров убытка могут быть приглашены независимые эксперты, оплата услуг которых производится пригласившей стороной.

13.6. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов, предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

13.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя

установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

13.8. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не выше определенной в договоре страхования страховой суммы.

13.9. Если будет установлено, что Страхователь, Застрахованный или Выгодоприобретатель в целях увеличения размера страхового возмещения преднамеренно включил в представленный им Страховщику перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества предметы, которые фактически не были уничтожены, повреждены или похищены, то Страховщик в зависимости от обстоятельств дела может снизить до 50% размер причитающегося страхового возмещения.

13.10. Если ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем (Застрахованным. Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причинение ущерба.

13.11. Если на момент наступления страхового случая в отношении объекта страхования действовали также договора страхования, заключенные с другими страховщиками, то Страховщик несет ответственность пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании.

- заявления Страхователя на сливовую выплату;
- страхового акта (аварийного сертификата);
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного убытка;
- документа, удостоверяющего личность;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

14.2. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения Страховщиком всех необходимых документов по страховому случаю.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок. Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, определенном действующим законодательством РФ от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

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

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

14.5. Если после выплаты страхового возмещения Страхователю будет возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за это имущество страховое возмещение за вычетом связанных с хищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенной вещи.

14.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях если:

а) Страхователь (Застрахованный. Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия («бездействие», направленные на наступление страхового случая;

б) Страхователь (Застрахованный. Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

г) Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

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

В случаях, предусмотренных законом. Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя (ч. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ).

14.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

15 НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

15.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя (Застрахованного) в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством РФ или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

16.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества физических лиц, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора и: страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ И ВМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

18.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования и с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Приложение 1
к Правилам страхования
имущества физических лиц

№ п/п	Страховые риски	Общий договор (все предметы домашнего имущества, элементы отделки и оборудования, квартиры, жилых и подсобных помещений)		Специальный договор (изделия из драгоценных металлов, полу- и драгоценных камней, коллекции картины, антикварные предметы, зап. части, детали и др. предметы в гараже)	
		до 500 руб.	свыше 500 тыс. руб.	до 1000 тыс. руб.	свыше 1000 тыс. руб.
1	Стихийные бедствия(ливень, град, молния, сель, паводок, оползень, землетрясение и др.)	0,56	0,60	0,65	0,68
2	Пожар, наезд транспортных средств, разрушение, взрыв, падение летательных аппаратов и деревьев	2,51	2,55	3,50	3,57
3	Авария тепло-, водо-, канализационных и отопительных систем, проникновение воды из соседних помещений	2,23	1,66	2,81	2,85
4	Противоправные действия третьих лиц, кража, кража со взломом, грабеж и т.п.	1,36	1,45	3,70	3,73
5	Возгорание (радио-, теле-, видеоаппаратуры. персональных компьютеров.	1,00	0,81		
	электронной аппаратуры и электроприборов				

- необходимые и целесообразные расходы Страхователя в связи с принятием мер по спасанию застрахованного имущества и уменьшению причиненного страховым случаем ущерба;	0,23	0,25	0,40	0,42
- целесообразные расходы Страхователя по выяснению причин и последствий страхового случая;	0,08	0,10	0,13	0,15
- судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления страхового случая;	0,05	0,06	0,08	0,10

В зависимости от степени риска размер тарифной ставки по конкретному договору страхования может изменяться на основе повышающих от 1,0 до 3,0 и понижающих от 0,3 до 1.0 коэффициентов.

При страховании по полному пакету рисков Страхователь имеет право на скидку в размере 10% - 20% от общего тарифа.

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 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%.