

ПРАВИЛА № 25.4 СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

1. Общие положения.
2. Объект страхования.
3. Страховые риски. Страховые случаи. Объем страховой ответственности.
4. Страховая сумма.
5. Страховая премия.
6. Срок действия договора страхования. Вступление договора страхования в силу.
7. Порядок заключения и прекращения договора страхования.
8. Изменение степени риска.
9. Права и обязанности сторон.
10. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения.
11. Порядок внесения изменений и дополнений в договор страхования.
12. Порядок разрешения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил Московская акционерная страховая компания ЗАО «МАКС» (в дальнейшем – Страховщик) заключает со Страхователями договоры страхования *домашних вещей и личного имущества*, предметом которых является возмещение в пределах определенной договором страховой суммы ущерба, понесенного ими в результате повреждения, гибели, утраты застрахованного имущества, если его причиной явились события, предусмотренные договором страхования (страховые случаи), произошедшие в период его действия.

1.2. Страхователями могут выступать:

1.2.1. дееспособные физические лица - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, заключающие договоры страхования в отношении домашнего имущества, перечисленного в пункте 2.2. настоящих Правил, находящегося в их собственности, владении, пользовании или распоряжении, а также домашнего имущества третьих лиц в их пользу;

1.2.2. юридические лица любой организационно-правовой формы, заключающие договоры страхования домашнего имущества третьих лиц в их пользу.

1.3. Страхователь имеет право назначить для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая Выгодоприобретателя - любое физическое или юридическое лицо.

1.4. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с повреждением, гибелью, утратой домашнего имущества (домашних вещей и предметов личного пользования), находящегося в его собственности, владении, пользовании или распоряжении, если это имущество расположено в: жилом доме, квартире, даче, гараже, ином строении, помещении и сооружении, (далее именуемых. «строения, помещения и сооружения»).

2.2. В рамках настоящих Правил под домашним имуществом понимаются предметы личного пользования, домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи, а также элементы отделки и оборудования жилого помещения (квартиры) Страхователя (Выгодоприобретателя) в домах государственного, муниципального и частного жилого фонда.

2.3. На страхование принимается следующее имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения:

2.3.1. мебель (в т.ч.: комнатная жесткая, мягкая; для кухни и прихожей; встроенная; раскладная и дачная и т.п.);

2.3.2. радио-, теле-, видео-, аудио техника и аппаратура, электротехника (в т.ч.: телевизоры, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, и т.п.); электронные музыкальные инструменты (в т.ч. синтезаторы и MIDI - системы);

2.3.3. электробытовые приборы (в т.ч.: холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, электроинструменты, осветительные приборы, швейные и вязальные машины), телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия;

2.3.4. механические пишущие, швейные и вязальные машины;

2.3.5. музыкальные инструменты;

2.3.6. фото- и киноаппаратура (фотоаппараты, фотообъективы, фотоувеличители, киноаппараты, кинокамеры, кинопроекторы, диапроекторы, фильмоскопы и т.п.), фото - и кинопринадлежности (фотобачки, резак, вспышки, фонари, киноэкраны, киноштативы экспонометры и т.п.), предметы оптики (бинокли, подзорные трубы, лупы, монокуляры, очки и др.), часы, измерительные приборы (барометры, манометры, градусники и т.п.);

2.3.7. ковры, ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);

2.3.8. посуда и изделия для сервировки стола;

2.3.9. книги и журналы;

2.3.10. одежда, белье, обувь;

2.3.11. хозяйственные сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество;

2.3.12. хозяйственная посуда и кухонные принадлежности;

2.3.13. предметы для отдыха и занятий спортом (в т.ч. палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);

2.3.14. зонты, искусственные елки и елочные украшения, детские игрушки, письменные принадлежности и др.;

2.3.15. предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки, помповое и газовое оружие);

2.3.16. запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, и другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже;

2.3.17. столярный, слесарный и иной хозяйственный инструмент;

2.3.18. сантехническое оборудование;

2.3.19. элементы отделки и оборудования строения, помещения и сооружения (в т.ч.: подвесные потолки, лепнина; стены, перегородки, включая обои; паркет, линолеум, ковролин и т.п.; встроенные шкафы, антресоли; балконы и лоджии; камины, печи; окна (стекла, включая вакуумные рамы, жалюзи); двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей; электропроводка, включая электрические звонки; теплопроводка, водопровод, газопровод, мусоропровод; внутридомовые лестницы; воздухопроводы и др.);

2.3.20. строительные материалы, находящиеся на земельном участке, выделенном Страхователю (Выгодоприобретателю) для индивидуального жилищного строительства или под коллективное садоводство, и предназначенные для строительства жилого дома, садового домика и хозяйственных построек.

2.4. По особому соглашению сторон на страхование может быть принято следующее имущество:

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

2.4.2. коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

2.4.3. рукописи, документы, чертежи, слайды, фотоснимки, ценные бумаги, компьютерные программы, аудио и видео записи, драгоценные металлы в слитках, пластинах, проволоках, самородках, камни в виде минерального сырья.

Перечисленное выше имущество принимается на страхование по специальному тарифу.

2.5. По договору страхования, заключенному в рамках настоящих Правил, может быть застраховано как все домашнее имущество, так и определенная его часть.

2.6. Домашнее имущество, перечисленное в п. 2.3. - 2.4. настоящих Правил, считается застрахованным на территории их постоянного нахождения, в тех строениях, помещениях и сооружениях, которые указаны в договоре страхования («Территория страхового покрытия» или «Территория страхования»).

2.7. Если застрахованное имущество покидает территорию страхования, страховая защита в отношении него не действует, за исключением случаев перемены страхователем постоянного места жительства. Перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (без переоформления страхового полиса) до конца срока действия договора страхования при условии уведомления об этом Страховщика.

2.8. Имущество, временно оставленное по месту жительства Страхователя (в связи с отъездом в отпуск, командировку и т.п.), считается застрахованным только в течение месяца со дня отъезда Страхователя, если договором страхования не предусмотрено иное.

2.9. В рамках настоящих правил страхованию не подлежат следующие виды домашнего имущества:

2.9.1. подлежащее страхованию на условиях других Правил страхования (транспортные средства, домашние животные, сельскохозяйственные культуры, строения и т.д.);

2.9.2. находящееся в помещении, не принадлежащем Страхователю на правах собственности, владения, пользования или распоряжения, а также в строениях, самовольно возведенных на участках, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) на законном основании;

2.9.3. находящееся в аварийных помещениях и строениях, нуждающихся в проведении капитального ремонта, подлежащих сносу;

2.9.4. находящееся в зоне, которой угрожают оползни, обвалы, наводнения или другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы;

2.9.5. имеющее степень износа выше 70 процентов, если договором страхования не предусмотрено иное;

2.9.6. подлежащее национализации, конфискации, отчуждению по решению властей;

2.9.7. приобретенное и/или изготовленное Страхователем с целью ведения предпринимательской деятельности;

2.9.8. банковские билеты; монеты;

2.9.9. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена);

2.9.10. ядовитые, взрывчатые, едкие материалы и вещества;

2.9.11. находящееся на открытом воздухе (мачты, антенны и т.п.);

2.9.12. изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его возникновения, на случай наступления которого производится настоящее страхование.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату

страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, страховым случаем является повреждение, гибель, утрата домашнего имущества в результате событий, указанных в п.п.3.4. - 3.8. настоящих Правил, называемых далее группами рисков, происшедших в период действия договора страхования:

3.4. «Пожара» (Огня).

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой домашнего имущества в результате пожара, удара молнии.

Под риском «пожар» понимается огонь, который возник без определенного очага или покинул его и в состоянии распространяться собственными силами вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. При этом огонь не обязательно появляется в виде открытого пламени, достаточно тления или горения (накаливания).

3.4.1. Кроме того, возмещению подлежит ущерб, нанесенный мерами, направленными на спасение домашнего имущества, применяемыми с целью тушения пожара и предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.4.2. При этом Страховщик не возмещает убытки возникшие в результате:

а) воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки и т.д.), а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств домашнего имущества;

б) возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и электрооборудования, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации (обслуживанию) застрахованного домашнего имущества, а также использования его не по прямому назначению.

3.5. «Взрыва».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой домашнего имущества, явившихся следствием взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов.

Под риском «взрыв» понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

3.5.1. Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате взрыва, произошедшего в процессе и/или вследствие изготовления и/или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ и устройств.

Под взрывчатыми и взрывоопасными веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов.

3.6. «Залива».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой домашнего имущества в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него воды и/или иных жидкостей, вследствие:

а) аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, внутреннего водостока;

б) проникновения из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю.

3.6.1. Убытки от внезапного включения противопожарных систем не покрываются, если они явились следствием:

а) высокой температуры, возникшей при пожаре;

б) ремонта или реконструкции помещений и/или строений, в которых находится застрахованное домашнее имущество;

в) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

г) строительных дефектов или дефектов самих противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

3.6.2. Страховщик не возмещает убытки, возникшие в результате:

а) повреждения застрахованного домашнего имущества водой, если они произошли не по одной из указанных в п.3.6. а) и б) причин, например, при повреждении дождевой или талой

водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

- б) естественного износа, коррозии или ржавления, указанных в п.3.б.а. систем;
- в) механического воздействия воды и/или других жидкостей, находящихся под напором;
- г) расширения воды и/или других жидкостей от перепадов температуры;
- д) мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.7. «Стихийных бедствий».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой домашнего имущества, явившихся следствием внезапного воздействия природных явлений: наводнения, бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, ливня, затопления, града, необычных для данной местности морозов и обильных снегопадов, горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, цунами, просадки (оседания) грунта, извержения вулкана или действия подземного огня.

3.7.1. Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации строений (помещений), в которых находится застрахованное имущество, должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти строения.

3.7.2. Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений.

3.7.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие проникновения в помещение, в котором находится застрахованное домашнее имущество, дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.

3.7.4. Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых.

3.7.5. Не подлежат возмещению убытки от повреждения застрахованного домашнего имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п.3.б. природных явлений (стихийных бедствий), например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

3.7.6. Если одной из причин повреждения или уничтожения застрахованного домашнего имущества явилась его ветхость, длительная эксплуатация, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованного имущества повлияла на размер убытка. Если Страхователь докажет, что ветхость имущества не повлияла на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

3.8. «Механического воздействия».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой застрахованного домашнего имущества, явившихся следствием:

- а) падения пилотируемых летательных аппаратов (самолетов, космических аппаратов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов. При этом имеется в виду, что летательный аппарат должен быть управляем людьми во время нормального течения полета;
- б) падения деревьев;
- в) падения обломков строений и конструкций (мачт, опор, перекрытий и т.д.);
- г) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами.

3.8.1. Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

- а) падения больных и засохших деревьев, подлежащих спиливанию в плановом порядке;
- б) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей;
- в) падения обломков строения, вызванных проведением в них строительных работ.

3.9. «Противоправных действий третьих лиц».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением, гибелью, утратой застрахованного домашнего имущества, явившихся следствием хулиганства, кражи, грабежа,

разбоя, поджога и взрыва.*

3.9.1. Кража со взломом в целях настоящих Правил имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в помещение, в котором находится застрахованное домашнее имущество, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) взламывает в пределах территории страхования предметы, используемые в качестве хранилищ застрахованного домашнего имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

в) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до ухода владельцев и использовал средства, указанные в п.3.9.1.а при выходе из помещения;

г) при совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п.3.9.1.а.,б. для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

3.9.2. Грабеж в целях настоящих Правил имеет место, если:

а) к Страхователю, членам его семьи или иным находящимся с ним лицам применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) Страхователь, члены его семьи или иные находящиеся с ним лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

в) застрахованное имущество изымается у Страхователя, членов его семьи или иных находящихся с ним лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их злоумышленных или неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

3.9.3. Поджог в целях настоящих правил означает умышленное повреждение застрахованного имущества путем применения огня.

3.9.4. Под взрывом в части риска «противоправные действия третьих лиц» понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества с использованием взрывчатых устройств и веществ.

3.9.5. страхованием не покрывается ущерб, явившийся следствием:

а) таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи или грабежа:

б) пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились последствием кражи со взломом, грабежа или попытки их совершения.

3.10. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех групп рисков, перечисленных в пунктах 3.4. - 3.9. настоящих Правил (полный пакет), или различных их комбинаций.

При этом договор может предусматривать условие компенсации Страховщиком расходов, произведенных Страхователем в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Указанные расходы компенсируются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

3.11. Во всех случаях не возмещаются убытки, возникшие до начала страхования, но обнаруженные после его начала.

3.12. Кроме того, Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие:

* Хулиганство - грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся применением насилия к гражданам, либо угрозой его применения, а равно уничтожением или повреждением чужого имущества (ст. 213 УК РФ).

Кража - тайное хищение чужого имущества (ст. 158 УК РФ).

Кража с проникновением - тайное хищение чужого имущества с незаконным проникновением в жилище, помещение или иное хранилище (ст. 158 УК РФ).

Грабеж - открытое хищение чужого имущества (ст. 161 УК РФ).

Грабеж с проникновением - открытое хищение чужого имущества с проникновением в жилище, помещение или иное хранилище (ст. 161 УК РФ). Грабеж может быть соединен с насилием не опасным для жизни и здоровья потерпевшего лица.

Разбой - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (ст. 162 УК РФ).

- 3.12.1. воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием энергии расщепленных материалов;
- 3.12.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3.12.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 3.12.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, повреждения или уничтожения застрахованного домашнего имущества по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей;
- 3.12.5. самовозгорания, брожения, гниения, коррозии или других естественных свойств застрахованного имущества;
- 3.12.6. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим или химическим воздействием в целях ремонта, переработки и т.п.;
- 3.12.7. перемещения застрахованного имущества с территории страхования (за исключением случаев, указанных в п. 2.7.) и нахождения его по адресу, не указанному в договоре страхования;
- 3.12.8. неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю;
- 3.12.9. незаконных действий (бездействия) государственных органов, 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;
- 3.12.10. нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членам их семей требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации (обслуживанию) застрахованного имущества, использование его не по прямому назначению, а также несоблюдение правил и норм пожарной безопасности;
- 3.12.11. умышленных действий или неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц;
- 3.12.12. действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- 3.12.13. имевшихся до заключения договора страхования дефектов застрахованного домашнего имущества, которые были или должны были быть известны Страхователю и о которых Страхователь не сообщил Страховщику, а также сообщения Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о передаваемом на страхование имуществе, влияющих на степень риска;
- 3.12.14. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано по риску «противоправные действия третьих лиц»;
- 3.12.15. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования, связанных с выплатой страхового возмещения, и, исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

4.2. Страховая сумма по договору страхования домашнего имущества устанавливается по соглашению сторон, но не может быть более действительной стоимости (страховой стоимости) имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте.

4.3. Действительная стоимость определяется:

4.3.1. для всего домашнего имущества (за исключением изделий из драгоценным металлов и камней, произведений искусства, коллекций и т.п., а также предметов, изготовленных Страхователем) - исходя из фактических затрат, необходимых для приобретения предмета, полностью аналогичного принимаемому на страхование, по свободным розничным ценам, действующим на момент заключения договора страхования, с учетом их износа, а также

фактического состояния;

4.3.2. для изделий из драгоценных металлов и камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

4.3.3 для произведений искусства, коллекций и т.п. - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

4.3.4. для имущества, изготовленного Страхователем - исходя из затрат, необходимых для его повторного изготовления, с учетом износа.

4.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает 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. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению этой страховой суммы по соответствующему договору страхования до размера страховой стоимости.

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.

4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование, недострахование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

4.7. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена:

4.7.1. отдельно по каждому предмету;

4.7.2. по группам имущества.

4.8. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик намеренно введен в заблуждение Страхователем.

4.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

4.10. По согласованию сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена, уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения, переоформления договора страхования или заключения дополнительного договора на срок, оставшийся до конца действия основного договора. При этом уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние.

Общая страховая сумма по основному и дополнительному договору не может превышать действительной стоимости домашнего имущества на момент заключения дополнительного договора.

4.11. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере.

При установлении условной (невывчитаемой) франшизы ущерб возмещается, если он превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы возмещается сумма ущерба за вычетом суммы франшизы.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (100 руб.), с учетом специфики принимаемого на страхование имущества, характера страхового риска, срока страхования, а также предоставляемых скидок и льгот.

Если страховая сумма по договору установлена в валютном эквиваленте, то и страховая премия устанавливается в валютном эквиваленте с указанием размера премии, подлежащей уплате, в рублях.

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

Днем уплаты страховой премии считается:

- при уплате страховой премии наличным путем - день передачи денег представителю Страховщика;

- при уплате страховой премии безналичным путем – день поступления средств на счет Страховщика.

5.4. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователю, заключившему договор страхования на срок не менее одного года. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, первая часть страховой премии в размере не менее 50 процентов годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, а вторая часть - не позднее четырех месяцев после вступления договора страхования в силу.

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

В случае неуплаты Страхователем очередного взноса в установленный договором срок, договор страхования прекращается в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Правил, если договором не предусмотрено иное.

Если договором страхования не предусмотрено условие о его досрочном прекращении в случае неуплаты Страхователем очередного взноса в установленный договором срок, а страховой случай наступит до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

5.6. При заключении договора страхования на срок менее 1 года размер страховой премии составляет от годового размера страховой премии:

при сроке страхования	1 месяц - 20%;
	2 месяца - 30%;
	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% годовой премии.

В указанных выше размерах уплачивается страховая премия и по дополнительным договорам, заключенным в связи с увеличением страховой суммы. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.7. При уменьшении страховой суммы Страхователю возвращается разница между первоначально исчисленной страховой премией и страховой премией, исчисленной с учетом уменьшения страховой суммы, за истекший срок действия договора за вычетом понесенных расходов.

5.8. Страхователи, заключавшие договоры страхования домашнего имущества с одним и тем же объемом ответственности Страховщика в течение двух и более предыдущих лет без перерыва и за это время не обращавшиеся с заявлением на выплату страхового возмещения, при заключении договора страхования на новый срок получают скидку в размере 10% от страховой премии за каждый последующий срок страхования, но не более 30% от первоначального тарифа, и

им предоставляется месячный льготный срок для заключения нового договора.

В течение этого срока Страховщик несет ответственность по последнему договору.

Если страховой случай произошел в течение льготного периода до заключения Страхователем нового договора и начала ответственности Страховщика по нему, страховое возмещение выплачивается из размера страховой суммы предыдущего договора.

Если же страховой случай произошел после начала ответственности Страховщика по новому договору, то выплата страхового возмещения производится исходя из условий нового договора.

Указанные льготы могут быть применены и в отношении Страхователя, ранее заключавшего договоры страхования в отношении данного имущества у других Страховщиков.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

6.1. Договор страхования домашнего имущества заключается на один год или в целых месяцах на срок менее одного года.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования домашнего имущества заключается на основании заявления Страхователя. При подаче письменного заявления к нему прилагается описание имущества, передаваемого на страхование. После заключения договора страхования заявление (с прилагаемой описью и другими оформленными и/или приложенными сторонами документами) становится его неотъемлемой частью.

Договор страхования домашнего имущества может иметь дополнения к настоящим Правилам, либо исключения из них.

7.2. Договор страхования домашнего имущества может заключаться с осмотром и без осмотра, за исключением особо ценных предметов: коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных и полудрагоценных камней и т.п., которые принимаются на страхование с обязательным их осмотром, подтверждением их стоимости соответствующими художественными салонами, комиссионными магазинами, а при необходимости - с проведением предстраховой экспертизы с привлечением специалистов-экспертов. Экспертная оценка производится за счет Страхователя, который представляет Страховщику необходимые документы с подписью и печатью лица, производившего экспертизу.

7.3. Договор страхования домашнего имущества оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страхователю подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

Страховой полис выдается Страховщиком Страхователю:

- при безналичной форме уплаты страховой премии - в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное;

- при уплате страховой премии наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии или первого взноса, представителем Страховщика.

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

При повторной утрате полиса в период действия договора для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

7.5. Договор страхования прекращается в случаях:

7.5.1. истечения срока действия;

7.5.2. исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

7.5.3. по требованию (инициативе) Страховщика - в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки;

7.5.4. по требованию (инициативе) Страхователя;

7.5.5. по соглашению сторон (о намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 дней, если иное не предусмотрено договором страхования, до даты предполагаемого расторжения);

7.5.6. ликвидации Страхователя - юридического лица, не исполнившего в полном объеме обязательства по уплате взносов, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации (слиянии, поглощении и т.п.);

7.5.7. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

7.5.8. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

7.5.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.6. 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:

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

7.6.2. смена собственника имущества в течение срока действия договора без замены Страхователя (переход застрахованного домашнего имущества в собственность, аренду или иное владение или пользование другого лица).

7.7. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.8. 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 страхования не предусмотрено иное.

7.9. 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 действия договора за вычетом понесенных расходов.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех существенных, влияющих на увеличение страхового риска, изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, например: передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества другому лицу, о перестройке или переоборудовании строения, помещения и сооружения, о повреждении или уничтожении имущества независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.п. 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.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора, за исключением случаев, когда обстоятельства, влекущие увеличения страхового риска, уже отпали.

8.3. Если произойдет увеличение степени риска и Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит об этом Страховщику, при наступлении страхового случая Страховщик имеет право отказать в выплате по нему страхового возмещения.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

9.1.2. выдать страховой полис и по требованию Страхователя - настоящие Правила, в порядке и сроки предусмотренные договором;

9.1.3. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих изменений, заключить дополнительный договор на срок, оставшийся до конца действия основного договора, или оформить дополнительное соглашение;

9.1.4. при наступлении страхового случая, указанного в п.3.2. настоящих Правил, произвести осмотр домашнего имущества, составить акт о повреждении или уничтожении (гибели, утрате) домашнего имущества и произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с порядком, установленным разделом 10 настоящих Правил;

9.1.5. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. своевременно уплачивать страховую премию;

9.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного домашнего имущества;

9.2.3. в период действия договора 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.

9.2.4. соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;

9.2.5. соблюдать правила и нормы противопожарной безопасности и техники безопасности, а также установленные нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества;

9.2.6. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) в суточный срок (не считая выходных и праздничных дней) после обнаружения убытка любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом сообщить об этом Страховщику;

б) принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции - предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

в) сообщить о случившемся в компетентные органы (в случае похищения, уничтожения или повреждения его в результате преднамеренных неправомерных действий третьих лиц - в органы милиции, при пожаре - в органы пожарного надзора, при взрыве или аварии - в соответствующие органы аварийной службы и т.д.);

г) сохранить поврежденные застрахованные предметы или остатки от них до осмотра их представителем Страховщика в том виде, в котором они оказались после возникновения убытка. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера убытка или с согласия Страховщика;

д) предоставить Страховщику возможность проводить обследование места события, осмотр поврежденного имущества, самостоятельное расследование обстоятельств и причин возникновения убытка;

е) подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения, а также передать документы, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, определения причины возникновения ущерба и его размера, осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам (право суброгации);

ж) сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. при заключении договора страхования проверять сообщенную Страхователем информацию о принимаемом на страхование домашнем имуществе, производить его осмотр, а при необходимости - назначать предстраховую экспертизу;

9.3.2. в течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора;

9.3.3. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

9.3.4. принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение;

9.3.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события;

9.3.6. производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

9.3.7. требовать от Страхователя информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления события и определения размера причиненного ущерба;

9.3.8. при возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии;

9.3.9. требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, позволяющих судить о характере принимаемого на страхование риска, за исключением случаев, когда эти обстоятельства уже отпали;

9.3.10. досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем условий договора по уплате страхового взноса в установленные договором сроки;

9.3.11. отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь несвоевременно сообщил о наступлении страхового случая, нарушив требование п.9.2.6.в. настоящих Правил;

б) факт уничтожения домашнего имущества не подтверждается компетентными органами;

в) в результате действий Страхователя не представляется возможным восстановить факт или причину уничтожения, похищения или повреждения домашнего имущества, либо определить размер причиненного ущерба;

г) Страхователем не представлены документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или им представлены заведомо ложные доказательства;

д) Страхователем не устранены в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю;

е) Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи нарушены установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;

ж) страховой случай является следствием умышленных или неосторожных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;

з) ущерб был причинен действиями и/или бездействием Страхователя (Выгодоприобретателя) или членами его семьи, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

и) возмещение ущерба по приговору (решению суда) должно производиться лицом, ответственным за причиненный ущерб (за исключением случаев, когда страховое событие произошло в результате противоправных действий третьих лиц).

9.4. Страхователь имеет право:

- 9.4.1. назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- 9.4.2. досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику не позднее, чем за 30 дней (если договором не предусмотрено иное) до даты предполагаемого расторжения;
- 9.4.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- 9.4.4. по согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в договор страхования;
- 9.4.5. при наступлении страхового случая получить страховое возмещение с учетом конкретных условий договора страхования;
- 9.4.6. на получение скидок и льгот, предусмотренных настоящими Правилами, при заключении договора страхования

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Для целей настоящих Правил под ущербом понимаются расходы, которые лицо произвело или должно будет произвести для восстановления утраченного или поврежденного имущества.

10.2. Размер страхового возмещения, подлежащего выплате, определяется исходя из условий договора страхования и размера причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба, но не может быть выше страховой суммы.

Размер ущерба определяется на основании данных осмотра (фотографирования, замеров) пострадавшего имущества, произведенного Страховщиком (представителем Страховщика) при участии Страхователя (представителя Страхователя), заключений экспертов, документов, подтверждающих его действительную стоимость, а также позволяющих установить причины и характер происшествия.

Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого поврежденного или уничтоженного предмета.

10.3. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право требовать произведения экспертизы.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснован, Страховщик принимает на себя часть 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 нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

10.5. Ущербом считается:

а) в случае уничтожения или похищения отдельных предметов домашнего имущества - их действительная стоимость на момент заключения договора страхования за минусом стоимости остатков, пригодных к дальнейшему использованию;

б) при полном уничтожении всего застрахованного домашнего имущества * - полная страховая сумма, обусловленная договором страхования, за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию;

в) при частичном повреждении предметов домашнего имущества * - затраты на приведение его до состояния на дату заключения договора страхования, т.е. с учетом износа, годное для дальнейшего использования по назначению, за вычетом стоимости имеющихся

* Полной гибелью (уничтожением) имущества считается такое поврежденное состояние имущества, когда затраты на его восстановление с учетом износа и остаточной стоимости превышают действительную стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

* Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы с учетом износа и остаточной стоимости не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества непосредственно перед наступлением страхового случая.

остатков, пригодных для использования или реализации (восстановительные расходы).

10.6. Затраты на приведение имущества в состояние, годное для его использования по назначению (восстановительные расходы), включают в себя:

10.6.1. расходы на материалы для ремонта;

10.6.2. расходы на оплату работ по ремонту.

10.6.3. расходы на доставку материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов.

Стоимость ремонта определяется по действующим расценкам, установленным соответствующими организациями для взимания с граждан при определении размера платы за ремонт.

10.7. В компенсируемых затратах учитываются также целесообразно произведенные расходы по спасанию имущества, предотвращению увеличения ущерба, произведенные Страхователем, а также расходы по приведению его в порядок в связи с наступлением страхового события, если эти расходы признаны необходимыми.

Размер указанных расходов исчисляется по действующим расценкам (тарифам), установленным организациями, осуществляющими соответствующие работы (услуги).

10.8. Восстановительные расходы не включают в себя:

10.8.1. дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;

10.8.2. расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;

10.8.3. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.9. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

10.10. Из суммы страхового возмещения удерживаются страховые взносы, уплачиваемые Страхователем согласно условиям договора в рассрочку, но на момент наступления страхового случая не поступившие на расчетный счет или в кассу Страховщика, в размере всей не уплаченной суммы.

10.11. Если страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой убытка и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.12. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также договоры страхования, заключенные с другими Страховщиками, то Страховщик несет ответственность по возмещению ущерба пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

10.13. Если Страхователь застраховал домашнее имущество в нескольких страховых компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость домашнего имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования домашнего имущества.

10.14. Если договором страхования страховая сумма будет установлена в валютном эквиваленте, при условии полного выполнения Страхователем своих обязательств по договору, выплата страхового возмещения производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату страхового случая. По согласованию сторон может быть определена и другая дата.

10.15. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму по договору.

10.16. Для получения страховой выплаты по страхованию домашнего имущества Страховщику предоставляются следующие документы:

10.16.1. Страхователем:

- заявление;

- страховой полис (если он выдавался Страхователю);
- документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие факт наступления страхового случая ;
- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного домашнего имущества;
- другие документы по требованию Страховщика.

10.16.2. Выгодоприобретателем:

кроме документов, указанных в п.10.16.1. -

- распоряжение Страхователя о том, кого он назначил для получения страховой суммы при наступлении страхового случая, если оно было составлено отдельно.

10.16.3. В том случае, если Страхователем было назначено несколько Выгодоприобретателей, страховая сумма выплачивается им в долях, установленных Страхователем.

10.16.4. Если в течение действия договора страхования Страхователь умер, не назначив Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая, страховое возмещение за поврежденное, утраченное или уничтоженное имущество выплачивается наследнику(ам) Страхователя. Для этого наследником(ами) Страхователя кроме документов, указанных в п.10.16.1. ,представляются документы, подтверждающие вступление в права наследования.

10.16.5. Если Выгодоприобретатель умер, не получив страхового возмещения за утрату, повреждение или уничтожение домашнего имущества, страховое возмещение выплачивается наследнику(ам) Выгодоприобретателя. Для этого наследником(ами) Выгодоприобретателя представляются документы, указанные в п.10.16.4.

10.17. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в 15-дневный срок, если договором не предусмотрено иное, за исключением выходных и праздничных дней, после получения всех необходимых документов по страховому случаю от Страхователя и компетентных органов, определения размера ущерба, согласования его размера со всеми заинтересованными лицами и принятия решения о выплате.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, определенном в договоре страхования.

10.18. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

10.18.1. если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения, в т.ч. в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

10.18.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или Выгодоприобретателя и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению ущерба – до окончания расследования.

10.19. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

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

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

10.20. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от обязанности произвести выплату страхового возмещения полностью или в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями, ущербу.

В случае, если выплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

10.21. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату, если:

10.21.1. ущерб полностью возмещен или его возмещение по решению (приговору) суда должно производиться лицом, ответственным за причиненный ущерб; (если ущерб возмещен

частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб, или от органов внутренних дел, если застрахованное имущество было принято ими на охрану с применением средств сигнализации);

10.21.2. похищенный предмет домашнего имущества возвращен Страхователю (в этом случае Страхователь обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением в порядок возвращенного предмета, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено условиями договора, после получения похищенного предмета. В противном случае Страховщик имеет право в установленном порядке предъявить иск в суд);

10.21.3. факт кражи или поджога (при страховании с ответственностью Страховщика за повреждение, утрату или уничтожение домашнего имущества в результате неправомерных действий третьих лиц, в т.ч. хищения или попытки хищения) по окончании расследования не подтвержден следственными органами;

10.21.4. по окончании расследования виновным в происшествии страхового случая признан Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи;

10.21.5. обнаружения в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обстоятельств, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.22. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

10.22.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

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

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

10.22.4. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

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

10.22.6. Страхователь (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 условленный договором страхования срок указанным в договоре способом, 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;

10.22.7. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер для уменьшения возможных убытков;

10.22.8. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.22.9. Страхователь не заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай предполагал это (случаи распространения огня, кражи и т.д.);

10.22.10. факт страхового случая компетентными органами не подтвержден;

10.22.11. Страхователь умышленно нарушал условия противопожарной и охранной безопасности;

10.22.12. повреждение или уничтожение застрахованного имущества явилось результатом всякого рода военных действий, террористических актов, народных волнений и забастовок, конфискации и реквизиции по требованию военных или гражданских властей, а также в случае прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием энергии расщепленных материалов;

10.22.13. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.23. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается

Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.24. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

10.25. Договор страхования, по которому выплачивалось страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаты по соответствующему риску. В случае выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) полной страховой суммы, установленной договором, действие договора страхования прекращается.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон и в иных случаях, предусмотренных законодательством.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

11.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования домашнего имущества может быть предъявлен в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (в течение двух лет).

* * *