



ЧЕБЕРЖДАЮ
Директор СК "АРГО"

О.П.Винокурова

август 1995 г.

У С Л О В И Я

страхования жилых помещений и личных строений

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании данных условий КОМПАНИЯ проводит страхование находящихся в собственности граждан жилых помещений и личных строений с целью обеспечения имущественных интересов их владельцев, нарушаемых вследствие неблагоприятных событий (страховых случаев).

1.2. Страхование оформляется письменным договором (страховым полисом), заключаемым КОМПАНИЕЙ с физическим или юридическим лицами (далее - Страхователи).

В качестве Страхователя по договору, заключенному в соответствии с настоящими Условиями, может выступать как владелец жилого помещения или личного строения, так и иное лицо, как физическое, так и юридическое (предприятие, учреждение, товарищества, ЖСК и т.д.), заключающее договор в пользу третьего лица - владельца объекта, подлежащего страхованию.

1.3. Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.

На страхование принимаются следующие объекты страхования:

- а) жилые помещения (квартиры, комнаты) в домах государственного (ведомственного), муниципального или общественного жилого фонда, перешедшего в ведение приватизированных предприятий, включая все их конструктивные элементы (стены, перегородки, полы, потолок, двери, встроенные при строительстве шкафы, газовые и электрические плиты и т.д.), а также отделку (обои, покрытие, покраска и т.д.);
- б) личные строения (жилых домов, дач и садовых домиков, гаражей, сараев и т.д.), находящихся на постоянном месте и имеющих крышу (далее - объекты страхования).

1.4. Не подлежат страхованию жилые помещения и личные строения:

- а) находящиеся в ветхих или аварийных домах или в ветхом или аварийном состоянии;
- б) владелец которых не известен.

1.5. Под нарушением имущественных интересов, указанных в п.1.1. Условий, понимается невозможность или затруднительность для Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) ис-

пользование своих прав и обязанностей, вытекающих из права собственности, вследствие наступления предусмотренных договором страхования событий в отношении объекта страхования.

2. ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

2.1. В объем ответственности КОМПАНИИ по договору, заключенному в соответствии с настоящими Условиями, входит ущерб, нанесенный застрахованному имуществу в результате:

- а) пожара (в т.ч. в результате наступления огня со стороны);
- б) удара молнии, взрыва газа, используемого в бытовых целях;
- в) аварии водопроводной, канализационной сети и отопительной системы;
- г) подтопления водой из соседних помещений, не являющихся частью объекта страхования;
- д) стихийных явлений (землетрясения, горного обвала, оползня, селя, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, наводнения, ливня, паводка, града, удара молнии, извержения вулкана);
- е) злоумышленных действий третьих лиц (кражи, грабежа, разбоя, хулиганства, умышленной порчи, вымогательства).

2.2. В объем ответственности КОМПАНИИ не входит и страховым покрытием не обеспечивается ущерб, нанесенный жилым помещениям и личным строениям в результате:

- а) умышленных действий Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор), направленных на наступление страховых обязательств КОМПАНИИ по договору, или грубой неосторожности с его стороны (нарушение правил противопожарной безопасности, правил эксплуатации газовых приборов и электросети, оставление включенными водопроводных кранов и т.д.);
- б) совершения Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) умышленного преступления;
- в) дефектов, имеющих у объекта страхования до заключения договора;
- г) конфискации, ареста, описи, а также реквизиции по распоряжению гражданских или военных властей;
- д) самовозгорания, гниения, коррозии, старения и других естественных свойств элементов объекта.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования жилых помещений и личных строений заключается, как правило, сроком на 1 год.

3.2. Для заключения Договора страхования Страхователь направляет в КОМПАНИЮ заявление.

Заявление, подписанное сторонами, является соглашением сторон заключить Договор страхования на настоящих условиях.

3.3. Договор страхования оформляется страховым полисом, который выдается Страхователю в сроки, указанные в п.3.6.

3.4. Страховые платежи уплачиваются после принятия заявления на страхование.

3.5. Договор страхования вступает в силу после его подписа-

ния КОМПАНИЕЙ и Страхователем и после уплаты первого взноса:

- путем безналичного расчета - со дня, следующего за днем перечисления его на счет КОМПАНИИ Страхователем;
- наличными деньгами - со дня, следующего за тем, в который этот взнос был получен от Страхователя.

В любом случае первый взнос должен быть уплачен в течение 5 дней после принятия заявления Страхователя.

3.6. Лицу, заключившему договор, вручается страховой полис в следующие сроки:

- одновременно с уплатой платежа, когда он внесен наличными деньгами;
- не позднее 5 дней после поступления платежа на счет КОМПАНИИ при перечислении путем безналичного расчета.

3.7. При заключении договора стороны своим соглашением определяют страховую сумму (объем ответственности КОМПАНИИ перед Страхователем, лицом, в пользу которого заключен договор), в пределах которой он обязуется выплатить страховое возмещение.

3.8. Страховая сумма, установленная в страховом полисе, определяется соглашением сторон и не может превышать действительной стоимости объекта страхования на момент заключения договора (страховой стоимости).

Страхователь может застраховать имущество, либо в полной стоимости, либо в определенном проценте этой стоимости, но не менее 50%.

3.9. С целью проведения страховой оценки стоимости объекта и оценки имеющегося степени риска КОМПАНИЕЙ может быть проведена на преддоговорная экспертиза с составлением соответствующего акта, определяющего стоимость такого объекта на настоящий момент с учетом износа.

3.10. С целью сохранения части ответственности за Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор), при заключении договора и установлении объема ответственности КОМПАНИИ в страховом полисе указывается размер собственного участия Страхователя в ущербе (франшиза).

3.11. Размер страховой премии, уплачиваемой Страхователем по договору, определяется исходя из страховой суммы, установленных страховых случаев и степени риска, по тарифным ставкам премии из расчета страхования на 1 год :

- для личных строений - 1.58% от страховой суммы без учета условной франшизы;
- для жилых помещений - 1.03% от страховой суммы без учета условной франшизы.

3.12. КОМПАНИЯ оставляет за собой право повышать тарифную ставку в зависимости от состояния, местоположения страхуемого объекта и прочих обстоятельств, повышающих риск страхового случая с коэффициентом от 1.1 до 5.

3.13. Страхователю при заключении договора на срок более одного года или исходя из его материального положения КОМПАНИЯ предоставляет право уплатить страховые платежи в два срока: первый взнос в размере не менее 50% суммы исчисленных за год платежей - в срок, указанный в п.3.5., оставшаяся сумма должна быть уплачена не позднее 3-х месяцев со дня вступления в силу договора.

3.14. Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор, обязаны незамедлительно ставить в известность КОМПАНИЮ об обстоятельствах, свидетельствующих о повышении страхового риска. К таким обстоятельствам могут относиться события (действия), могущие повлечь наступление оговоренных в полисе страховых случаев с большей степенью вероятности, чем при заключении договора.

3.15. Если Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) не сообщит о повышении риска намеренно, то КОМПАНИЯ впоследствии освобождается от возмещения ущерба по договору.

3.16. Страхователь вправе в течение срока действия договора с согласия КОМПАНИИ увеличить страховую сумму в связи с увеличением стоимости объекта страхования, подтвердив этот факт соответствующими документами и уплатив дополнительную премию.

3.17. Страхователь обязан произвести доплату к ранее внесенной в качестве страховой премии (ее части) в установленный КОМПАНИЕЙ срок в случае:

- а) повышения степени риска;
- б) увеличения страховой суммы по договору.

3.18. Дополнительная премия взимается как разность между уплаченной согласно заключенному Договору премией, исчисляемой от годовой как $1/12$ за каждый месяц периода, оставшегося до окончания срока страхования, за вычетом расходов КОМПАНИИ, и премией по повышенному на основании измененной страховой суммы платежу, исчисляемому за тот же период.

3.19. Если по заявлению Страхователя или иным образом КОМПАНИИ станет известно об увеличении степени риска, она вправе пересмотреть условия страхования (договор страхования) и потребовать уплаты дополнительной премии.

3.20. Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной премии, договор страхования считается расторгнутым через 30 дней после уведомления КОМПАНИЕЙ о необходимости уплаты дополнительной премии, и Страхователю возвращается часть премии за неистекший период договора из расчета $1/12$ от годовой страховой суммы за каждый месяц за вычетом понесенных расходов.

3.21. Если в результате проведения Страхователем мероприятий, уменьшился риск страхового случая, то по заявлению Страхователя КОМПАНИЯ должна перезаключить Договор (ст.17(б) "Закон о страховании"), соответственно уменьшив страховой тариф за оставшийся период Договора и возратить Страхователю часть премии из расчета разности между уплаченным за этот период взносом и взносом, причитающимся к оплате за тот же период при уменьшенном страховом тарифе.

Премия за часть срока страхования пропорциональна доле этой части от полного срока действия страхования, указанного в Договоре при его заключении.

3.22. Страхование может проводиться сроком от 2 месяцев до 1 года.

3.23. При заключении договора страхования на срок менее одного года, страховые платежи выплачиваются из расчета $1/12$ годового платежа за каждый месяц договора.

Неполный месяц при этом считается как полный.

- 3.24. Договор страхования может быть прекращен в случаях:
- а) истечения срока действия;
 - б) исполнения КОМПАНИЕЙ обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
 - в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
 - г) смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, заключившего договор страхования в пользу третьего лица, если лицо в пользу которого заключен договор не взяло на себя права и обязанности по договору страхования;
 - д) ликвидации Страхователя - юридического лица, если его права и обязанности с согласия КОМПАНИИ не перешли в период действия договора страхования к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами РФ;
 - е) ликвидации КОМПАНИИ в порядке, установленной законодательными актами РФ;
 - ж) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
 - з) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

3.25. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или КОМПАНИИ.

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

В случае досрочного прекращения Договора по требованию Страхователя КОМПАНИЯ возвращает ему страховые взносы за истекший срок Договора за вычетом расходов на ведение дела, если требование Страхователя обусловлено нарушением КОМПАНИЕЙ Условий страхования, то она возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении Договора по требованию КОМПАНИИ она возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование КОМПАНИИ обусловлено невыполнением Страхователем Условий страхования, то она возвращает Страхователю страховые взносы за истекший срок договора за вычетом расходов на ведение дела.

3.26. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ.

3.27. Договор страхования также признается недействительным в случаях:

- если он заключен после страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

3.28. Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судами.

4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 4.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
- принять все зависящие от него меры к спасению застрахованного имущества и предотвращению его дальнейшего повреждения;

- не позднее 1 суток, если этому не помешают обстоятельства непреодолимой силы, заявить о страховом событии в КОМПАНИЮ и в соответствующие органы ;
- предоставить представителю КОМПАНИИ возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденных строений, выяснения причин и иных обстоятельств страхового события, размеров ущерба.

4.2. Выплата страхового возмещение производится КОМПАНИЕЙ в соответствии с договором страхования на основании письменного заявления Страхователя, страхового акта (аварийного сертификата) с приложением страхового полиса.

4.3. Для получения страхового возмещения Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) обязан документально подтвердить свой интерес в застрахованном имуществе, факт наступления страхового случая и размер своей претензии по ущербу. Для этого он обязан предъявить следующие документы:

- договора, акты приемки-сдачи, накладные, фактуры и/или счета (если по содержанию этих документов Страхователь имеет право пользования, распоряжения или владения имуществом);
- справки из соответствующих органов, учреждений и организаций (исходя из их компетенции), подтверждающие обращение Страхователя по факту наступления страхового случая ;
- документы, подтверждающие произведенные расходы.

4.4. Страховой акт составляется КОМПАНИЕЙ или уполномоченным ей лицом. При необходимости КОМПАНИЕЙ запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

4.5. Если объект был застрахован в частичной стоимости, то размер возмещения, выплачиваемого КОМПАНИЕЙ составляет ту же долю от реальной суммы ущерба, какую составляет страховая сумма, указанная в договоре, от реальной стоимости застрахованного объекта.

4.6. Ущерб застрахованному имуществу в результате страхового случая возмещается в пределах страховой суммы, исходя из действительной стоимости этого имущества на момент заключения договора.

Если ущерб в результате страхового случая ниже установленной франшизы, возмещение Страхователю не выплачивается.

Если ущерб в результате страхового случая превысил размер условной франшизы, то возмещение выплачивается полностью.

4.7. Размер ущерба определяется КОМПАНИЕЙ на основании установленных ей и представленных Страхователем данных, исходя из цен и расценок, действовавших на дату заключения (перезаключения) договора страхования:

- а) при полной гибели объекта - в размере его страховой суммы по договору, за вычетом имеющихся остатков, годных к дальнейшему использованию;
- б) при частичном повреждении объекта - в размере затрат на его восстановление либо в размере соответствующей части стоимости по договору, если имущество не будет восстанавливаться.

Под полной гибелью понимается причинение объекту страхования такого повреждения в результате страхового случая, когда он не может быть использован по первоначальному назначению, в т.ч. и после восстановления (ремонта).

Под повреждением объекта страхования по настоящим Условиям понимается нарушение целостности, порча внешнего вида, приведение в негодность отдельных его частей в связи со страховым случаем.

4.8. В затратах на восстановление учитываются расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта, на оплату работ по производству ремонта и вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей.

Перечисленные затраты исчисляются в ценах на материалы, запасные части и услуги действовавших на момент заключения договора страхования, если в договоре не оговорено иное.

4.9. В страховом возмещении дополнительно учитываются расходы, целесообразно произведенные Страхователем по спасанию имущества, предотвращению увеличения ущерба и приведению поврежденного имущества в порядок (чистка, уборка, демонтаж и т.п.) после страхового случая.

Указанные в настоящем пункте расходы возмещаются в пределах страховой суммы по договору страхования с учетом всех произведенных выплат по пунктам 4.7. и 4.8.

4.10. Выплачиваемое Страховщиком возмещение во всех случаях не может превышать обусловленный договором страховой суммы.

4.11. Выплата страхового возмещения производится в течение 5-ти дней с момента принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения.

4.12. Если объект, по которому выплачивается возмещение, застрахован в нескольких страховых организациях, то ответственность КОМПАНИИ по возмещению ущерба Страхователя равна доле полученной ею премии от всей суммы премий, выплаченных по страхованию этого объекта.

4.13. При заключении договора страхования без осмотра страхуемого объекта, КОМПАНИЯ оставляет за собой право при наступлении страхового случая не выплачивать страховое возмещение или снизить его размер, если будет обнаружено несоответствие застрахованного объекта его описанию, составленному со слов Страхователя.

4.14. Случаями отказа в выплатах страховых возмещений являются следующие:

- а) КОМПАНИЯ вправе отказать в выплате страхового возмещения если Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) не известил своевременно, имея к тому возможность, о наступлении страхового случая;
- б) если при наступлении страхового события Страхователь не принял мер к спасению застрахованного имущества и предотвращения его дальнейшего повреждения, то за возникший в связи с этим дополнительный ущерб возмещение также не выплачивается.

4.15. КОМПАНИЯ имеет право регрессного иска в пределах выплаченного страхового возмещения к третьему лицу, виновному в наступлении страхового события. Страхователь обязан передать КОМПАНИИ все документы и предпринять все действия, необходимые

для осуществления права требования к виновному лицу.

У. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Возникающие по договору споры подлежат рассмотрению сторонами, а при отсутствии их соглашения - рассматриваются в суде в установленный законодательством срок исковой давности.

ВСЕГО ПРОШИРОВАНО 8 стр.
И ПРОВЕРЕНО " 28/11/95 " г.

Министерство финансов
Российской Федерации
Департамент
Страхового надзора

