

И Т В Е Р Ж Д А Ю

Директор СК "АРГО"



Р.П.Винокурова
"август" 1995 г.

У С Л О В И Я

страхования имущества граждан

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании данных Условий КОМПАНИЯ, заключает Договоры страхования имущества граждан с гражданами России, а также с постоянно проживающими на ее территории (Страхователями).

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователей, связанные с ущербом, который может быть нанесен предметам домашней обстановки, обихода и потребления, принадлежащим на праве личной собственности Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство, и предназначенным для использования в своем хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей.

1.3. Не являются объектами страхования имущественные интересы Страхователя, связанные с ущербом, нанесенным:

- рукописям, документам, ценным бумагам, денежным знакам, коллекциям, антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценным камням, предметам религиозного культа, слайдам, фотоснимкам, любимым узлам, деталям, запасным частям, входящим в состав транспортных средств, семьям пчел, пушным зверям и другим животным, комнатным растениям, их семенам (луковицам), плодово-ягодным и иным насаждениям.

2. ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

2.1. По договору страхования, заключенному на настоящих условиях, КОМПАНИЯ обязуется за предварительно внесенный страховой платеж и в пределах установленной в договоре страховой суммы возместить Страхователю ущерб, полученный им из-за порчи, гибели или иной утраты домашнего имущества в связи с указанными в настоящих Условиях страховыми случаями.

2.2. К КОМПЛЕКСУ страховых событий, при которых КОМПАНИЯ несет ответственность за убытки, связанные с уничтожением, утратой или повреждением домашнего имущества, относятся:

- стихийные бедствия: наводнение, паводок (половодье), выход подпочвенных вод, буря (вихрь), ураган, град, ливень, необычные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады, удар молнии, землетрясение, сель, оползень;
- несчастные случаи: пожар, взрыв, авария (внезапное нарушение функционирования) водопроводной, отопительной или

канализационной системы, проникновение воды из соседних (не принадлежащих Страхователю) помещений, похищение имущества, уничтожение или повреждение имущества, связанное с фактами похищения (попытки похищения), наезд транспортных средств, падение деревьев и летательных аппаратов, внезапное разрушение основных конструкций строений (помещений), в которых находится имущество, преднамеренные действия третьих лиц;

- возгорание телевизоров и холодильников независимо от причины;
- распространение огня в помещении в результате короткого замыкания, вызвавшее уничтожение или повреждение других предметов домашнего имущества, а не только загорания радио и электроприбора.

2.3. К страховым событиям не относятся и страховым покрытием не обеспечиваются:

- уничтожение или повреждение радио- и электроаппаратуры (кроме телевизоров и холодильников) в результате короткого замыкания тока (независимо от причины и возникновения), если оно не привело к пожару, т.е. распространению огня в помещении, вызвавшему уничтожение или повреждение других предметов домашнего имущества.

2.4. 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).

Ущерб, не превышающий размер франшизы, возмещению не подлежит.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования имущества граждан заключается, как правило, сроком на 1 год.

При взаимном соглашении сторон, Договор может быть заключен на срок от 3-х месяцев до года.

3.2. Договор страхования составляется на основании письменного заявления Страхователя, в котором указывается перечень страхуемого имущества, его стоимость по каждому предмету, срок его приобретения, характерные признаки и т.д.

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

Договор страхования со Страховой суммой до 50000 рублей заключается без осмотра.

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

3.5. Договор страхования вступает в силу при условии уплаты страхового платежа:

- а) путем безналичного расчета - со дня, следующего за днем перечисления его Страхователем на счет КОМПАНИИ;

- б) наличными деньгами - со дня, следующего за днем получения взноса от Страхователя.

3.6. Страховые платежи уплачиваются в 5-ти дневный срок со дня подписания заявления о страховании.

3.7. Страховые платежи могут быть уплачены:

- а) путем безналичных расчетов - через бухгалтерию предприятия (организации) или со счета по вкладу в банке;
б) наличными деньгами - представителю КОМПАНИИ по месту жительства (работы) или почтовым переводом в адрес КОМПАНИИ.

3.8. Договор страхования оформляется полисом, который выдается Страхователю 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.

3.9. В случае утраты полиса КОМПАНИИ на основании личного заявления Страхователя выдает дубликат полиса, после чего утраченный полис считается недействительным и выплата по нему не производится.

При повторной утрате полиса в течение действия договора страхования КОМПАНИИ взыскивает со Страхователя денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.

3.10. Имущество считается застрахованным по постоянному месту жительства Страхователя (во всех жилых и подсобных помещениях, а также на приусадебном участке).

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

3.11. При перемене Страхователем постоянного места жительства, перемещенное в связи с этим имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя до конца срока, предусмотренного договором. Имущество Страхователя, временно оставленное по адресу, указанному в страховом свидетельстве, считается застрахованным в течение одного месяца со дня переезда.

3.12. При переходе имущества в порядке наследования к другому лицу, когда местонахождение имущества не меняется, оно считается застрахованным до конца срока, указанного в договоре. В остальных случаях перехода всего застрахованного имущества в собственность других лиц действие договора прекращается, а при переходе части имущества договор сохраняет силу только в отношении имущества, оставшегося у Страхователя. Возврат или перерасчет страховых платежей не предусмотрен.

3.13. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить КОМПАНИИ о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества, состояние помещения, в котором находится имущество, срок приобретения имущества и т.д.

Невыполнение Страхователем этих обязанностей влечет за собой освобождение КОМПАНИИ от обязательств по выплате страхового возмещения.

3.14. 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.

3.15. Страхователь обязан произвести доплату к ранее внесенной страховой премии (ее части) в установленный КОМПАНИЕЙ срок в случаях:

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

3.16. 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, и премией по повышенному на основании изменений страховой суммы платежу, исчисляемому за тот же период.

3.17. 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.

3.18. 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, соответствующая неистекшему страховому сроку из расчета $1/12$ от годовой страховой суммы за каждый месяц за вычетом расходов на ведение дела.

3.19. Страхователь обязан информировать КОМПАНИЮ о всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми организациями.

3.20. Страхователю, который заключает договоры страхования без перерыва в течение 2 лет и не получает за это время страхового возмещения, предоставляется ежегодная скидка в размере 0,5% с суммы исчисленного платежа, начиная с третьего года страхования, но не более 1,5 %.

3.21. 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 КОМПАНИИ в порядке, установленном законодательными актами РФ;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

- ж) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- з) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

3.22. 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 понесенных расходов, 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 понесенных расходов.

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

3.24. По Закону Российской Федерации "О страховании" 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.

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

4. СТРАХОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

4.1. Страховой платеж исчисляется в установленном проценте (ставка премии) от страховой суммы.

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

4.3. Ставка страхового платежа при КОМПЛЕКСНОМ страховании составляет 1.7% от страховой суммы.

4.4. 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.

4.5. При заключении договора страхования на срок менее года, тарифная ставка исчисляется как 1/12 от годового платежа за каждый месяц договора. При этом неполный месяц считается как полный.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

5.1. При наступлении страхового случая Страхователь (совершеннолетний член семьи) должен:

- немедленно, но не позднее 3 суток, если этому не помешают обстоятельства непреодолимой силы, письменно заявить о любом страховом случае в КОМПАНИЮ; в письменном заявлении подробно указать: когда, где и при каких обстоятельствах уничтожено или похищено застрахованное имущество, в какие компетентные органы об этом заявлено;
- сообщить в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милицию, органы Госпожнадзора, аварийные службы и т.д.), о наступлении страхового события;
- принять все возможные меры к предотвращению увеличения ущерба и по спасанию имущества;
- составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества, кроме случаев полного уничтожения всего домашнего имущества;
- сохранить пострадавшее имущество или остатки от него до прибытия и осмотра его представителем КОМПАНИИ для составления акта;
- предоставить представителю КОМПАНИИ возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового события и размера убытка.

5.2. При отсутствии Страхователя указанные выше действия должны быть выполнены совершеннолетним членом его семьи.

5.3. Представитель КОМПАНИИ после получения заявления о страховом случае обязан в течение 3 дней составить акт по установленной форме. Акт составляется при обязательном участии Страхователя (или совершеннолетнего члена его семьи) и двух свидетелей, за исключением случаев похищения имущества. Кроме того, в необходимых случаях при составлении акта должен быть приглашен специалист, а при аварии систем отопления, водоснабжения или канализации по вине РЭУ (ДЭС) - представитель этой организации.

5.4. Размер ущерба определяется КОМПАНИЕЙ на основании составленного им акта с учетом документов, полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, милиции, следственных органов, народного суда), в которых указаны данные о месте, времени, причине и иных обстоятельствах уничтожения, повреждения или утраты застрахованного имущества.

Если факт наступления страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело) может установлен при составлении акта и размер ущерба не превышает 100000 рублей, то никакие документы от компетентных органов не запрашиваются.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. 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 5.5. и 5.6.

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

5.9. Не признается ущербом стоимость замены или ремонта телевизоров и холодильников, состоящих на гарантийном или абонементном (договорном) обслуживании, если в силу правил, действующих в системе бытового обслуживания населения, завод-изготовитель или соответствующее ремонтное предприятие (телеателье, мастерские) обязаны произвести замену или ремонт бесплатно либо в счет абонементных платежей.

5.10. Если будет установлено, что Страхователь (или совершеннолетний член его семьи) в целях увеличения размера страхового возмещения преднамеренно включил в представленный им КОМПАНИИ перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного домашнего имущества такие предметы, которые фактически были уничтожены, повреждены или похищены, то КОМПАНИЯ в зависимости от обстоятельств дела может принять решение о снижении размера причитающегося страхового возмещения в пределах до 50%.

5.11. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано всеми страховыми фирмами, и КОМПАНИЯ выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю.

5.12. Страховое возмещение выплачивается КОМПАНИЕЙ в 7-и дневный срок после получения всех необходимых документов. При этом по фактам уничтожения, повреждения или похищения имущества, по которым возбуждено уголовное дело, выплата производится:

- после окончания расследования;
- в ходе расследования (до передачи в суд), если виновное лицо установлено и им не является Страхователь или член его семьи, а также, если размер ущерба не превышает 100000 рублей.

Размер ущерба считается по ценам на день заключения договора. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, КОМПАНИЯ уплачивает Страхователю пени в размере одного процента от суммы причитающейся по факту страхового случая страховой выплаты за каждый день просрочки.

5.13. Если Страхователю возвращена похищенная вещь, то он обязан вернуть КОМПАНИИ полученное за эту вещь страховое возмещение, за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенной вещи, либо сдать ее КОМПАНИИ для реализации в установленном порядке.

5.14. 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.

5.15. После компенсации убытка к КОМПАНИИ переходит, в пределах выплаченной суммы, право, которое имеет Страхователь к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

В связи с этим КОМПАНИЯ в соответствующих случаях может в установленном порядке и в срок предъявить регрессный иск к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

5.16. Страхователь обязан передать КОМПАНИИ все имеющиеся у него материалы для предъявления регрессного требования к ответственному за ущерб лицу.

6. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИИ

6.1. Все споры по договору страхования между КОМПАНИЕЙ и Страхователем разрешаются в арбитражном или судебном порядке в соответствии с действующим в данное время законодательством РФ.

6.2. Право на предъявление претензий к КОМПАНИИ на получение компенсации по договору сохраняется в течение срока давности, установленного законодательством РФ.

Министерство финансов
Российской Федерации
Департамент
Страхового надзора

ВСЕГО ПРОШУФОРОВАНО
И ПРОУЧЕРЕВАНО 8 стр.
" 30 " 1995 г.
Ому

