

ПРАВИЛА

КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ КВАРТИР, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с гражданским законодательством, законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в РФ”, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования квартир, принадлежащих физическим лицам на праве собственности или предоставленных им во владение и пользование собственником жилого помещения (наем жилого помещения)*, а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить убытки, причиненные страховым случаем третьим лицам.

1.2. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страховую плату (страховую премию), при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен договор (Страхователю, Выгодоприобретателю) в порядке и на условиях, предоставленных настоящими Правилами и договором страхования

1.3. **Страховщик** - ОАО “Страховое общество “ТАЛИСМАН”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации Лицензией.

1.4. **Страхователи** - физические лица, владеющие объектами страхования на праве собственности, а также найма, заключившие договор страхования.

***Наем жилого помещения** - действие, когда по договору найма жилого помещения его собственник (наймодатель) предоставляет физическому лицу (нанимателю) жилое помещение за плату во владение и пользование для проживания в нем.

В государственном и муниципальном жилищном фонде социального использования жилые помещения предоставляются гражданам по договору социального найма жилого помещения.

Объектом договора найма жилого помещения может быть изолированное жилое помещение, пригодное для постоянного проживания (квартира, часть квартиры и т.д.)

1.5. Договор страхования квартир и имущества, принадлежащих физическим лицам, заключается в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

1.6. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.7. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.8. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе.

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

1.10. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу, и отказа от права собственности.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованного имущества, вследствие его повреждения или уничтожения, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с владением,

пользованием, распоряжением принадлежащей ему квартирой (в договоре страхования данный объект страхования сокращенно именуется «Гражданская ответственность»).

2.2. Страхованию подлежат квартиры, принадлежащие гражданам на праве собственности, а также квартиры, относящиеся к государственному, муниципальному, ведомственному жилищному фонду, предоставленные гражданам по договору найма жилого помещения, включая дополнительное оборудование квартир: встроенные шкафы, перегородки, отделка квартир или отдельных конструктивных элементов квартир, сантехническое оборудование, а также домашнее имущество, находящееся в пределах территории страхования в т.ч. мебель, бытовая техника, ювелирные изделия, технические средства.

При этом, дополнительное оборудование, влияющее на проектную планировку квартиры, может быть застраховано только при наличии соответствующего разрешения на его установку или выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (администрацией, жилищно-коммунального хозяйства, архитектором).

2.3. Не подлежат страхованию квартиры, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование, которые находятся в аварийном состоянии, а также квартиры в домах подлежащих сносу, либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка.

По настоящим Правилам не принимаются на страхование:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) ценные бумаги, пластиковые карты;
- в) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- г) информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи;
- д) документы (чертежи, планы и т.д.);
- е) взрывчатые вещества;
- ж) автотранспортные средства, зарегистрированные в ГИБДД (ГАИ);
- з) животные, птицы, урожай с/х культур;
- и) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- к) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам или подлежащее конфискации;
- л) оружие, не зарегистрированное в установленном порядке.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является предусмотренное настоящими Правилами событие, совершившееся в период действия договора страхования, выразившееся в повреждении (гибели) элементов застрахованного объекта страхования и/или причинении вреда третьим лицам, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) или потерпевшим третьим лицам (при причинении вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу).

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, страховыми случаями признаются следующие события:

3.2.1. При страховании на случай повреждения (уничтожения) квартиры, дополнительного оборудования квартиры, имущества:

- а) пожар (исключая пожар в результате поджога), взрыв газа, употребляемого для бытовых целей. В эту группу риска входит, также, наезд транспортных средств, падение деревьев, летательных аппаратов;
- б) затопление водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления, проникновение воды из соседних помещений (залив);
- в) противоправные действия третьих лиц, повлекшие за собой утрату, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате хулиганства, разбоя, вандализма;
- г) взрыв в результате преднамеренных, умышленных действий третьих лиц;
- д) стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, ураган, цунами, смерч).

3.2.2. При страховании на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц:

- а) пожар (исключая пожар в результате поджога), взрыв газа, употребляемого для бытовых целей;
- б) затопление водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления, а также непредвиденных поломок бытовой техники;
- в) аварии при ремонтно-строительных работах.

3.3. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

- а) убытки Страхователя в связи с повреждением (уничтожением) квартиры, элементов отделки, дополнительного оборудования квартиры;
- б) убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу;
- в) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств, связанных со страховым случаем, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;
- г) судебные издержки Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления страхового случая объекту страхования либо третьим лицам, и если эти издержки вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

3.4. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен как по всем, так и по отдельным рискам, перечисленным в настоящих Правилах.

3.5. Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения объектов страхования по распоряжению государственных органов;

д) возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор);

е) обвала строений, в котором находится объект страхования, или его части, если обвал не вызван страховым случаем;

ж) умышленных действий Страхователя, членов его семьи, иных проживающих в застрахованной квартире граждан, а также работников предприятий и организаций, осуществляющих ремонт квартиры, направленных или повлекших за собой причинение ущерба застрахованной квартире. Наличие умысла устанавливается в соответствии с действующим законодательством;

з) умышленных действий со стороны потерпевших третьих лиц.

3.6. В случаях предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

Вместе с тем Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору комбинированного страхования квартир, принадлежащих физическим лицам за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред им причинен по вине Страхователя (п.2, ст.963 ГК РФ).

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, устанавливается по соглашению сторон, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. При страховании квартир, принадлежащих физическим лицам страховая сумма не должна превышать ее действительной (страховой) стоимости на момент заключения договора страхования.

4.2.1. Действительная (страховая) стоимость объекта страхования определяется на основании согласовании сторон, и не может превышать действительную стоимость имущества.

4.2.2. При страховании ответственности за причинение вреда третьим лицам страховая сумма устанавливается сторонами по их усмотрению.

4.3. При заключении договора страхования Страховщик вправе, при необходимости, назначить экспертизу в целях установления действительной (страховой) стоимости объекта страхования.

4.4. Страховая стоимость объекта страхования, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

Если объект страхования застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

Дополнительное страхование с перерасчетом страховой премии осуществляется следующим образом:

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

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

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

Дополнительное соглашение к договору страхования вступает в силу с момента уплаты дополнительной страховой премии, а заканчивается одновременно с окончанием действующего договора страхования.

4.6. Если страховая сумма превышает страховую стоимость объекта страхования, то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

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

4.9. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности (вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц) и по каждому страховому случаю (лимиты ответственности).

4.10. Выплаты страхового возмещения ни при каких условиях не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма (лимит ответственности) по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию

Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме, что и договор страхования.

4.12. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им, и согласованные с органом государственного страхового надзора тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом особенностей объекта страхования, представленной Страхователем документации о его действительной стоимости, наличия охранной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны и т.д., характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

5.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года страховая премия уплачивается одновременно в следующих размерах от суммы годового страхового взноса: при страховании на срок до 1 месяца - 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%.

5.4. Страхователь обязан в порядке предусмотренным договором страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.5. В случае неуплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор расторгается в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

5.6. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить другое лицо.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается по соглашению сторон на основании заявления Страхователя, и, когда того требует Страховщик, документов, подтверждающих право собственности на квартиру и право владения или пользования объектом страхования при найме жилого помещения (договор купли-продажи квартиры, свидетельство о приватизации, справка БТИ, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами), иных документов, по усмотрению сторон, характеризующих объект страхования и свидетельствующих о стоимости квартиры, элементов отделки, дополнительного оборудования.

6.2. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся у объекта страхования к моменту заключения договора страхования.

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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

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

6.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем выдачи страхового полиса.

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

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

- а) о конкретном объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

6.8. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

6.9. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

6.10. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное) с 00 часов 00 мин. дня, следующего за днем поступления страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика.

6.11. Действие договора страхования прекращается в случае:

- а) истечения срока действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;
- д) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- е) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страховщика или Страхователя.

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

К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного объекта (квартиры) по причинам иным, чем наступление страхового случая.

6.14. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в настоящих Правилах.

6.15. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.16. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

6.17. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, если это предусмотрено условиями договора страхования, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

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

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

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь должен немедленно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования (изменение условий содержания объекта страхования, плановой проектировки квартиры, о произведенном (планируемом) ремонте квартиры, передача застрахованной квартиры по наследству, по договору дарения, в наем третьим лицам, в залог, перемена ответственного квартиросъемщика, иные условия, влияющие на изменение степени риска, и т.п.).

7.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику в сроки, определенные настоящими Правилами, информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

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

7.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия его эксплуатации.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования в части восстановления размера страховой суммы (лимита ответственности) и включение в договор страхования рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор при его заключении;

б) на досрочное расторжение договора страхования.

8.2. Страхователь обязан:

а) соблюдать условия настоящих Правил;

б) уплачивать страховую премию (страховые взносы) в сроки, предусмотренные договором страхования;

в) сообщать Страховщику информацию о застрахованном имуществе, связанную с изменением степени риска, места страхования, плановой проектировки квартиры, произведенном (планируемом) ремонте квартиры, сдаче квартиры в аренду, в залог и т.д..

8.3. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю) и в компетентные органы.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, 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;

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения объекта страхования, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне, сохранять поврежденный объект страхования (если это не противоречит интересам безопасности или не способствует увеличению ущерба) до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата).

Согласно гражданскому законодательству РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин и размера убытка для составления страхового акта (аварийного сертификата) и определения суммы ущерба;

г) по требованию Страховщика незамедлительно, но в любом случае не позднее суток после получения требования (запроса), сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного объекта;

д) незамедлительно извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи со страховым случаем;

е) известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

ж) передать Страховщику право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, виновному в причинении ущерба застрахованному имуществу, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

8.4. Если Страхователь не выполнит какое-либо из требований, указанных в настоящих Правилах, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

8.5. Страховщик имеет право:

а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;

б) проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования;

в) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

г) производить осмотр пострадавшего объекта страхования не дожидаясь извещения Страхователя об убытке, а Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

д) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера предполагаемого страхового возмещения;

е) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы (правоохранительные органы, пожарно-технические, аварийно-технические, жилищно-эксплуатационные службы и т.д.) о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину страхового случая.

8.6. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

б) не позднее суток после поступления заявления о страховом случае осмотреть застрахованный объект и приступить к составлению страхового акта и расчету размера ущерба;

в) выплатить страховое возмещение в течение 15-ти рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов и определения размера ущерба.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок по вине Страховщика, последний уплачивает Страхователю штраф согласно действующему законодательству.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

9.2. При наступлении страхового случая Страхователь, в срок не более одних суток со дня его наступления, представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного ущерба.

К заявлению прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

а) **при пожаре, взрыве газа** - акты противопожарных, правоохранительных органов, включая органы ГИБДД (при наезде транспортных средств) и аварийно-спасательных служб (при падении летательных аппаратов), заключения пожарно-технической или газо-технической экспертизы, жилищно-эксплуатационных служб, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и его причины, размер причиненного ущерба;

б) **при затоплении водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации, проникновения воды из соседних помещений** - акты, заключения аварийно-технических, жилищно-эксплуатационных служб, правоохранительных органов, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммунаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и его причины, размер причиненного ущерба;

в) **при противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и его причины, размер причиненного ущерба;

г) **при стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, региональных отделений гидрометеослужбы, жилищно-эксплуатационных служб, других компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и его причины, размер причиненного ущерба.

При отсутствии разногласий возникший ущерб определяется на основании представленных Страхователем документов, экспертизы с учетом страховой стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования, если иное не оговорено договором, с составлением страхового акта (аварийного сертификата) по установленной форме в присутствии Страхователя.

Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

9.3. В соответствии с настоящими правилами убытком признается:

а) **при полном или частичном уничтожении объекта страхования** - полная страховая сумма объекта или страховая сумма за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию;

б) **при уничтожении (повреждении) отдельных элементов квартиры** - восстановительная стоимость этих элементов, за вычетом стоимости остатков;

в) **при повреждении квартиры** - стоимость затрат по ее восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей страховую стоимость квартиры. Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованной квартиры в то состояние, в котором она находилась непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованной квартиры, и другие, произведенные сверх необходимых расходов. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости;

г) **расходы**, понесенные Страхователем в связи с принятием им мер по спасанию застрахованной квартиры в связи с наступлением страхового случая и недопущением ее дальнейшего повреждения, если эти расходы являются необходимыми.

9.4. **При страховании ответственности за причиненный ущерб перед третьими лицами** убыток исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

При отсутствии разногласий определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения (обеспечения) производится Страховщиком:

- **при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц** - на основании документов врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения, компетентных органов, решений суда и т.д.;

- **при нанесении вреда имуществу третьих лиц** - на основании документов компетентных органов (пожарных, аварийно-технических и жилищно-эксплуатационных служб, правоохранительных органов), комиссий государственных органов, экспертных комиссий, решений суда и т.д.

При наличии спора размер страхового возмещения (обеспечения), а также судебные издержки (если они были предусмотрены договором страхования) определяются на основании решения суда.

9.5. Страховое возмещение (обеспечение) выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы, обусловленной договором страхования.

9.6. В случае причинения третьему лицу увечья либо иного повреждения его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, подготовку к другой профессии и т.д.).

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

Кроме того, в сумму страхового возмещения включаются:

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении, или имевшие право на получение от него содержания;
- расходы на погребение.

9.7. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный ущерб.

9.8. Выплата страхового возмещения производится в течение 15-ти рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов и определения размера ущерба:

- а) при повреждении или гибели застрахованной квартиры - Страхователю (Выгодоприобретателю);
- б) при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц - пострадавшим третьим лицам.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред третьим лицам в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

9.9. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) страховой случай произошел в результате умышленных действий Страхователя, членов его семьи или иных совместно проживающих граждан.

Наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов;

б) ущерб полностью возмещен лицом или его возмещение по решению (приговору) суда производится лицом, ответственным за причиненный ущерб.

Если же ущерб возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения (обеспечения), то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб;

в) к моменту наступления страхового случая страховая премия или ее часть (страховой взнос) не были оплачены в срок;

г) Страхователь несвоевременно сообщил Страховщику о наступлении страхового случая, когда установление факта страхового случая или размера, причиненного им убытка, становится невозможным;

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

е) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении ущерба;

ж) Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил условия Правил страхования и договора страхования.

9.10. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

9.11. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, своевременно поставив об этом в известность Страхователя и потерпевших третьих лиц, если соответствующими органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, до окончания расследования, а также в случае, когда для определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, необходимы дополнительные сведения, получение которых зависит от третьих лиц.

9.12. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования (кроме страхования ответственности перед третьими лицами), которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный убыток, возмещенный в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан не позднее, чем в течение 3-х рабочих дней после получения страхового возмещения, передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) откажется от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы возмещения.

9.13. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц или причиненный вред возмещается другими лицами, Страхователь должен немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

Страховщик оплачивает при этом только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по договору, и суммой, полученной от других лиц.

9.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в 5-ти дневный срок с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате, направить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

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

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах, характере, размере убытка, приглашаются независимые эксперты. Расходы по проведению экспертизы оплачиваются поровну обеими сторонами или в полном объеме приглашающей стороной.

12.2. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия, в судебном или арбитражном порядке в пределах срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

13.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с органом государственного страхового надзора.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях органа государственного страхового надзора.