

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ КВАРТИР № 24.4

1. Субъекты страхования.
2. Объект страхования.
3. Страховой риск, страховой случай.
4. Страховая сумма, страховая премия, форма и порядок ее уплаты.
5. Срок действия договора страхования.
6. Порядок заключения и оформления договора страхования.
7. Права и обязанности сторон.
8. Прекращение договора страхования.
9. Порядок определения размера ущерба и осуществления страховой выплаты.
10. Порядок разрешения споров.

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» ЗАО "МАКС" (в дальнейшем «Страховщик») заключает договоры страхования квартир (жилых помещений) в домах государственного, муниципального и частного жилищного фонда, находящихся на территории РФ, со Страхователями, которыми могут выступать:

1.1.1. Юридические лица, которым квартира принадлежит на праве частной собственности;

1.1.2. Дееспособные физические лица (граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ), которым квартира принадлежит на праве частной собственности, а также пользователи (наниматели, арендаторы) квартиры.

1.2. Страхователи могут заключать договоры страхования в отношении квартир третьих лиц.

1.3. Квартира может быть застрахована в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении квартиры.

1.4. В части гражданской ответственности договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (в дальнейшем – "Застрахованный").

1.4.1. Лицо, риск ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.5. Договор страхования в части гражданской ответственности считается заключенным в пользу Третьих лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием и распоряжением квартирой вследствие повреждения или уничтожения (гибели) квартиры, включая, если договором не предусмотрено иное, ее конструктивные элементы, элементы отделки жилых и подсобных помещений, сантехническое, газовое и электротехническое оборудование.

При этом под понятием «Квартира» подразумевается конструктивно обособленная функциональная часть строения, предназначенная и в административном порядке признанная пригодной для постоянного проживания граждан, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других квартир.

2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить имущественный ущерб, нанесенный Третьим лицам при эксплуатации Страхователем (Застрахованным) квартиры.

2.2. Не принимаются на страхование квартиры:

2.2.1. находящиеся в аварийном состоянии или расположенные в находящихся в аварийном состоянии домах (строениях);

2.2.2. расположенные в домах (строениях), имеющих физический износ свыше 70%;

2.2.3. расположенные в домах (строениях), подлежащих сносу или переоборудованию в нежилые;

2.2.4. на которые обращено взыскание по обязательствам;

2.2.5. расположенные в домах (строениях), подлежащих отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.2.6. подлежащие конфискации;

2.2.7. расположенные в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

2.3. Не подлежат страхованию квартиры также в иных, предусмотренных законом случаях прекращения права найма или права собственности на жилое помещение.

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

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

3.3. Страховыми случаями считаются:

3.3.1. уничтожение (гибель) или повреждение застрахованной квартиры в результате следующих событий (страховых рисков):

3.3.1.1. «Пожара»: воздействия пламени, дыма, высокой температуры, продуктов горения, в том числе возникшего вне застрахованного помещения.

Под пожаром 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.

3.3.1.2. «Проникновения воды в результате проведения правомерных действий по ликвидации пожара».

По данному риску возмещению подлежит ущерб, нанесенный мерами, направленными на спасание застрахованной квартиры, применяемыми с целью тушения пожара и предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.3.1.3. «Взрыва»: взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения.

3.3.1.4. «Залива»: непосредственного воздействия влаги (включая воду и/или иную жидкость), произошедшего вследствие:

а) аварии внутреннего водостока, водопроводных, отопительных и канализационных систем, в том числе произошедшей вне застрахованного помещения, и правомерных действий по ее ликвидации;

б) аварии систем пожаротушения, если это особо предусмотрено условиями договора страхования;

в) проникновения воды из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3.1.5. «Стихийных бедствий».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) квартиры, явившийся следствием внезапного воздействия следующих природных явлений:

а) 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, селея, удара молнии, землетрясения, цунами, просадки (оседания) грунта, извержения вулкана или действия подземного огня;

б) других природных явлений, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

3.3.1.6. «Механического воздействия».

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) квартиры, явившийся следствием:

а) падения пилотируемых летательных аппаратов (самолетов, космических аппаратов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов;

б) падения деревьев;

в) падения обломков строений и конструкций (мачт, опор, перекрытий и т.д.), если это особо предусмотрено условиями договора страхования;

г) наезда на застрахованное жилое помещение транспортных средств, управляемых третьими лицами;

д) конструктивных дефектов здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

3.3.1.7. «Противоправных действий третьих лиц» («ПДТЛ»).

Возмещению подлежит ущерб, связанный с повреждением или уничтожением (гибелью) квартиры, явившийся следствием:

а) хулиганства (ст.213 УК РФ), разбоя (ст.162 УК РФ), поджога, взрыва;

б) запрещенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

Поджог в целях настоящих правил означает умышленное уничтожение или повреждение застрахованной квартиры путем применения огня.

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

3.3.2. факт наступления ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда имуществу Третьих лиц в результате пожара, взрыва, проникновения воды вследствие проведения правомерных действий по ликвидации пожара, произошедших по вине Страхователя (Застрахованного) при эксплуатации Страхователем (Застрахованным) застрахованной квартиры, и приведший к повреждению соседних квартир (страховой риск «ответственность за повреждение соседних квартир»).

3.4. Перечень страховых случаев, по которым Страховщик будет нести ответственность, выбирается Страхователем из числа указанных в п.3.3 настоящих Правил.

3.5. Страховой случай, указанный в п.3.3.2 настоящих Правил, должен быть подтвержден вступившим в законную силу постановлением судебных органов или добровольным признанием Страхователя (Застрахованного) с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем (Застрахованным) вреда, причиненного имуществу Третьих лиц.

3.6. Страховым случаем не считается событие, если оно явилось результатом:

3.6.1. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), лиц, действующих по их поручению, либо действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, направленного на наступление страхового случая;

3.6.2. прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляемых материалов;

3.6.3. военных действий и их последствий, гражданских волнений, забастовок, изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения по распоряжению гражданских или военных властей, введения чрезвычайного положения на территории, на которой произошло событие, имеющее признаки страхового случая;

- 3.6.4. использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению;
- 3.6.5. проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) или в результате наступления страхового случая;
- 3.6.6. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ.

4. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования.

4.2. Страховая сумма по договору страхования квартир устанавливается по соглашению сторон, но не может быть выше действительной стоимости квартиры на момент заключения договора страхования (страховой стоимости).

Действительная стоимость квартиры определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком исходя из стоимости квартиры, основанной на рыночной стоимости жилой площади.

В случае включения в перечень страховых случаев всех или части событий, указанных в п.п.3.3.1.1. - 3.3.1.7, в договоре устанавливается единая страховая сумма.

В пределах страховой суммы могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) по отдельным элементам квартиры.

4.3. В случае включения в перечень страховых случаев также случаев, указанных в п.3.3.2 настоящих Правил, по риску «ответственность за повреждение соседних квартир» устанавливается отдельная страховая сумма, которая определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

4.4. Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте.

4.5. После выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

4.6. По согласованию сторон может быть установлена франшиза. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере.

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

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

4.6.3. Если в договоре не указан вид установленной франшизы, считается, что договором установлена безусловная франшиза.

4.6.4. Если в договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

4.7. В период действия договора страхования (если страховые случаи не наступили) страховая сумма в связи с увеличением стоимости квартиры может быть увеличена, а объем ответственности Страховщика – расширен. В этом случае действующий договор переоформляется или заключается дополнительное соглашение на срок, оставшийся до конца действия основного договора, с обязательным осмотром квартиры.

4.8. Размер страховой премии по договору страхования исчисляется Страховщиком исходя из размера страховой суммы, тарифных ставок и срока страхования.

Тарифные ставки, дифференцированные в зависимости от объема ответственности Страховщика и других факторов, влияющих на степень страхового риска, указаны в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.9. Если страховая сумма по договору установлена в валютном эквиваленте, то и страховая премия устанавливается в валютном эквиваленте. При установлении страховой суммы и страховой премии в валютном эквиваленте, все расчеты производятся в рублях по курсу рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленному ЦБ РФ:

- на день оплаты (при оплате страховой премии (взносов);

- на день наступления страхового случая (при выплате страхового возмещения), если соглашением сторон не определена иная дата.

4.10. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно – разовым платежом за весь срок страхования, или в рассрочку.

4.11. При заключении договора страхования на срок менее 1 года размер страховой премии составляет: 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.

При этом неполный месяц принимается за полный.

4.12. По дополнительным соглашениям или переоформленным договорам, заключенным (переоформленным) в связи с увеличением страховой суммы или расширением объема ответственности Страховщика, размер страховой премии исчисляется исходя из размера 1/12 части годовой премии за каждый месяц, оставшийся до конца срока действия договора страхования. При этом страховая премия за неполный месяц действия договора уплачивается как за полный.

4.13. При заключении договора на срок более 1 года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$СП = СП_{1 \text{ год}} \times n_{\text{мес}} / 12,$$

где СП – страховая премия по договору страхования;

$СП_{1 \text{ год}}$ – годовая страховая премия;

$n_{\text{мес}}$ - срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

4.14. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами или перечислена на расчетный счет Страховщика в учреждения банка не позднее срока, установленного в договоре страхования. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денежных средств на счет Страховщика (при безналичных расчетах) или день передачи денежных средств представителю Страховщика (при оплате наличными деньгами).

4.5. По договору, заключенному на срок не менее одного года, страховая премия может быть уплачена в два срока:

50% - при заключении договора;

50% - не позднее 4-х месяцев после вступления договора в силу.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

4.16. Если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или ее первый взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается не вступившим в силу, если договором не предусмотрено иное.

4.17. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок или уплаты страхового взноса не в полном объеме, договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

4.18. Если страховым случаем произошёл до уплаты страховой премии в полном объёме, страховая выплата производится только после доплаты Страхователем неоплаченной части страховой премии либо, если величина страхового возмещения по договору страхования превышает размер неоплаченной части премии, при выплате страхового возмещения Страховщик может удерживать оставшуюся невнесённой Страхователем часть страховой премии.

4.19. Страхователям, заключившим договоры страхования в течение одного и более лет и не получившим страховое возмещение, при заключении договора на последующий срок может быть предоставлена скидка со страховой премии в размере 5% от страховой премии за каждый последующий срок страхования, но не более 30% от первоначального тарифа (если Страховщиком не утверждён иной размер скидки).

4.20. Для получения скидки Страхователь должен предъявить Страховщику страховые полисы (договоры) за предыдущие годы. В противном случае скидка предоставляется только после проведения Страховщиком проверки, позволяющей установить наличие у Страхователя права на скидку.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования квартир заключается на 12 полных месяцев либо на иной срок по соглашению сторон.

5.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор вступает в силу:

- при перечислении страховой премии путём безналичных расчётов – с 00 часов дня, следующего за днём перечисления денег на расчётный счёт Страховщика по данным банка;
- при уплате страховой премии наличными деньгами – на 5-ый день после передачи денег представителю Страховщика.

5.3. Если до истечения действия предыдущего договора заключён договор страхования на новый срок, и по нему поступила единовременная (первая часть) страховой премии, то новый договор вступает в силу (начинается ответственность Страховщика) с момента окончания действия предыдущего договора.

5.4. Договор считается возобновлённым только в том случае, если страховая премия по возобновляемому договору поступила на счёт Страховщика (при оплате безналичным расчётом) или передана представителю Страховщика (при оплате наличными деньгами) до окончания действия предыдущего договора.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования квартир заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя при предъявлении им соответствующего документа на право собственности или иного документа по требованию Страховщика.

К заявлению с просьбой о заключении договора страхования может быть приложен перечень элементов квартиры, подлежащих страхованию, который будет являться неотъемлемой частью договора страхования.

6.2. Договор страхования квартир может иметь дополнение к настоящим Правилам, либо исключения из них.

6.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключён путём составления одного документа, подписанного сторонами (договора или полиса), либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции). Письменно оформлённый договор страхования может быть дополнен полисом в течение 5 дней (если иное не предусмотрено договором) после уплаты Страхователем единовременной (первой части) страховой премии.

6.4. В случае утраты страхового полиса Страхователю выдаётся дубликат на основании письменного заявления.

После выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействительным и выплата по нему не производится.

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

6.5. Страхователю, который в течение 3-х лет без перерыва заключал договоры страхования квартиры, предоставляется льготный месяц для заключения нового договора страхования.

6.5.1. Новый договор, заключённый в течение льготного срока, независимо от времени уплаты взноса считается возобновлённым и вступает в силу с момента окончания действия старого договора.

6.5.2. Если в течение льготного срока произойдёт страховой случай, а новый договор не будет заключён, то страховое возмещение не выплачивается.

6.5.3. Если после возобновления договора в льготный период произойдёт страховой случай до вступления нового договора в силу, то страховое возмещение выплачивается исходя из размера страховой суммы предыдущего договора. Если страховой случай произойдёт после вступления нового договора в силу, то выплата страхового возмещения производится исходя из условий нового договора.

6.6. В случае продажи и дарения квартиры, а также при разделе имущества, Страхователь имеет право переоформить договор страхования и передать договор новому владельцу квартиры.

6.6.1. Договор страхования подлежит переоформлению в течение месяца после изменения собственника квартиры. По истечении этого срока переоформление договора страхования не производится и договор страхования досрочно прекращается (п.8.1 настоящих Правил).

6.6.2. Льготы, имевшиеся по первоначальному страховому договору, на нового владельца не распространяются.

6.6.3. Переоформление страхового договора на нового владельца производится при условии предъявления документа, подтверждающего переход застрахованной квартиры в собственность другого лица, в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним договором, на срок до окончания действия прежнего договора.

6.6.4. В случае, если новый владелец квартиры хочет увеличить страховую сумму, то переоформление договора производится только после осмотра квартиры, с учётом страховой премии по старому договору, на срок до окончания действия первоначального договора.

6.7. В случае смерти Страхователя – физического лица наследник Страхователя в течение месяца после вступления в права наследования имеет право переоформить договор страхования. В противном случае действие договора страхования прекращается (п. 8.1. настоящих Правил).

При переоформлении страхового договора на новом делается отметка «переоформление», а первоначальный хранится у Страховщика вместе с копией переоформленного.

6.8. При наличии у Страхователя двух или более квартир переоформление договора с одной квартиры на другую запрещается. Наступление страхового случая и выплата страхового возмещения по одной из квартир влечёт за собой потерю права на скидки со страховой премии по всем имеющимся у Страхователя квартирам.

6.9. Переоформленный договор вступает в силу со дня, следующего за днем его переоформления, и действует до конца срока, указанного в прежнем договоре страхования.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик обязан:

- 7.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- 7.1.2. выдать страховой полис в порядке и сроки, предусмотренные договором;
- 7.1.3. при наступлении страхового случая, указанного в п.3.3.1 настоящих Правил, в течение 3-х дней, если иное не предусмотрено договором, произвести осмотр квартиры, составить акт об уничтожении или повреждении квартиры;
- 7.1.4. произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в установленный договором страхования срок;
- 7.1.5. вызвать лиц, виновных в причиненном ущербе, для участия в осмотре поврежденной (уничтоженной) квартиры и составления соответствующего акта. В случае неявки виновного лица, соответствующая запись делается в акте и он составляется без него;
- 7.1.6. выдать дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- 7.1.7. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.2. Страхователь обязан:

- 7.2.1. своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию;
 - 7.2.2. 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 объекта страхования;
 - 7.2.3. письменно уведомлять Страховщика об изменениях, происходящих в степени риска во время действия договора страхования, в частности, об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, а также о факте продажи или дарения квартиры в период действия договора страхования, в сроки, указанные в настоящих Правилах или в договоре страхования;
 - 7.2.4. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, либо события, которое может послужить поводом для предъявления Страхователю (Застрахованному) требования о возмещении вреда:
 - немедленно принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры к спасанию застрахованной квартиры, соседних квартир, предотвращению их дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;
 - заявить об этом в соответствующие компетентные органы (РЭУ, ОВД, органы пожарного надзора и т.д.);
 - в суточный срок (не считая выходных и праздничных дней) сообщить об этом Страховщику. При отсутствии Страхователя указанные действия должны быть выполнены совершеннолетним членом его семьи или другим лицом, проживающим в застрахованной квартире;
 - представить Страховщику необходимые документы для установления факта, причин страхового случая и размеров ущерба, а также для осуществления права требования к виновной стороне (право суброгации);
 - представить Страховщику возможность осмотреть поврежденные (уничтоженные) элементы квартиры (до ее ремонта), а также составить перечень уничтоженных и поврежденных элементов квартиры;
 - сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе. Если Страхователь намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события и его последствий с помощью фотографии, видеосъемки или иным образом;
 - уведомить Страховщика о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.д.), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.;
 - сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;
 - не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требование, предъявляемое ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;
 - оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда.
 - 7.2.5. обеспечивать соблюдение установленных и общепринятых правил и норм безопасности, включая правила пожарной безопасности, а также содержания, эксплуатации и ремонта квартиры, обеспечить ее сохранность;
 - 7.2.6. в случае проведения мероприятий, увеличивающих действительную стоимость застрахованной квартиры, а также в иных случаях увеличения ее действительной стоимости, заключить дополнительное соглашение с учетом этих обстоятельств на срок, оставшийся неистекшим до конца действия основного договора;
 - 7.2.7. возратить Страховщику денежные средства в размере полученного по договору страхования возмещения (или его соответствующую часть) в случае:
 - а) последующего возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба (полностью или частично) лицом, виновным в причинении этого ущерба;
 - б) 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.
- ### 7.3. Страховщик имеет право:
- 7.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию (в т.ч. производить осмотр передаваемого на страхование имущества), а также выполнение Страхователем требований и условий договора;
 - 7.3.2. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;
 - 7.3.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
 - 7.3.4. отказать в выплате страхового возмещения, если:

- а) Страхователь несвоевременно сообщил о наступлении страхового случая;
 - б) факт наступления страхового случая не подтверждается компетентными органами;
 - в) в результате действий Страхователя не представляется возможным восстановить факт или причину уничтожения или повреждения квартиры, либо определить размер причиненного ущерба;
 - г) Страхователь не представил документы, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или представил заведомо ложные доказательства;
 - д) Страхователем нарушены требования, изложенные в п.7.2. настоящих Правил;
 - е) имело место сообщение Страхователем Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об объекте страхования и страховом риске;
- 7.3.5. отсрочить принятие решения о выплате, если по факту страхового случая назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо до устранения иных обстоятельств, препятствующих выплате;
- 7.3.6. вступать от имени Страхователя и с его согласия в переговоры и соглашения по требованиям третьих лиц о возмещении вреда, а также вести связанные с этим дела.
- 7.4. Страхователь имеет право:**
- 7.4.1. 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;
 - 7.4.2. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;
 - 7.4.3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, указанного в п.3.3.1 настоящих Правил.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:
- истечения срока его действия - в 24 часа дня, указанного в договоре как день окончания договора страхования;
 - исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме - с момента окончательного расчета;
 - неуплаты Страхователем очередных страховых взносов в установленные договором сроки, если договором не предусмотрено иное, - в 24 часа дня окончания оплаченного периода;
 - ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами;
 - ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством - с момента его ликвидации;
 - принятия судом решения о признании договора страхования недействительным - с момента вынесения решения суда;
 - отчуждения застрахованной квартиры, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами;
 - в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.
- 8.2. 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, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.
- 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.
- 8.3. 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.
- 8.4. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

- 9.1. При наступлении страхового случая, указанного в п.3.3.1 настоящих Правил, Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования и фактическим размером ущерба.
- 9.1.1. Размер страхового возмещения, подлежащего выплате, определяется исходя из условий договора страхования и размера причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба, но не может быть выше страховой суммы. Страховое возмещение по всем страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превысить страховую сумму по договору.
- Размер ущерба определяется представителем Страховщика при участии представителя Страхователя на основании данных осмотра с составлением акта о гибели (повреждении) элементов квартиры, заключений компетентных органов, экспертов и других документов, подтверждающих стоимость пострадавшего имущества и необходимые расходы на его восстановление. Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого, поврежденного или уничтоженного элемента квартиры.
- При исчислении суммы страхового возмещения процент износа квартиры учитывается, если договором не предусмотрено иное.
- Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.
- 9.1.2. В случае разногласий по вопросам определения размера ущерба или по оценке расходов на спасание и сохранение имущества каждая из сторон может требовать, чтобы определение ущерба было произведено экспертизой.
- Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результаты экспертизы будут свидетельствовать о том, что отказ в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.
- 9.1.3. Ущербом считается:
- а) в случае полного уничтожения (гибели) квартиры без остатков строительных материалов, годных для дальнейшего использования - страховая сумма, обусловленная договором страхования;

б) в случае уничтожения (гибели) квартиры при наличии остатков строительных материалов, годных для дальнейшего использования - разница между страховой суммой и суммой действительной стоимости остатков, материалов (с учетом их обесценения в результате страхового случая и расходов на приведение их в порядок), годных для дальнейшего использования;

в) в случае повреждения квартиры - стоимость ремонта (восстановления) поврежденной квартиры или затраты на приведение элементов квартиры в состояние, годное для их дальнейшего использования по назначению, но не выше страховой суммы, установленной договором.

Стоимость ремонта квартиры признается ущербом только в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость данного предмета в новом состоянии.

Стоимость ремонта определяется на основании представленной сметы, составленной компетентной организацией по действующим ценам и тарифам на момент страхового случая, за исключением затрат на реконструкцию и улучшенную отделку.

9.1.4. Затраты на приведение квартиры в состояние, годное для ее использования по назначению, включают в себя:

- а) расходы на материалы для ремонта;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы на доставку материалов к месту ремонта.

Указанные затраты не включают в себя:

а) дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием или улучшением прежнего состояния застрахованной квартиры;

- б) расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.1.5. В компенсированных затратах учитываются также целесообразно произведенные расходы по спасанию квартиры, предотвращению увеличения ущерба в связи с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми.

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

9.1.6. Если договор страхования квартиры был заключен на страховую сумму ниже ее страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается в таком проценте от размера ущерба, причиненного элементам квартиры, какой составляет страховая сумма от страховой стоимости квартиры на момент заключения договора, если договором не предусмотрено иное.

9.1.7. Для получения страховой выплаты по страхованию квартир Страховщику предоставляются следующие документы:

а) Страхователем (Выгодоприобретателем):

- заявление;
- страховой договор (страховой полис);

- документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (документы противопожарной службы МЧС России (в случае пожара), аварийной службы, Госгортехнадзора (в случае взрыва), аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления или иной коммунальной службы (в случае аварии, залива), постановление ОВД о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи УК РФ, УПК РФ (в случае противоправных действий третьих лиц), справка Росгидромет (в случае стихийных бедствий) и другие документы соответствующих компетентных органов и организаций с указанием причины страхового случая);

- перечень (опись) уничтоженных или поврежденных элементов квартиры;
- другие документы по требованию Страховщика.

б) Наследником (-ами) Страхователя (в случае смерти Страхователя - физического лица в период действия договора страхования и при условии неназначения Выгодоприобретателя):

- документы, указанные в п.9.1.7 а) настоящих Правил;
- свидетельства ЗАГСа о смерти Страхователя или его нотариально заверенную копию;
- документ, подтверждающий вступление в права наследования.

9.1.8. Если факт наступления страхового случая может быть установлен при составлении Страховщиком соответствующего акта, и размер ущерба не превышает 10% от страховой суммы по данному риску (если иная величина не предусмотрена договором страхования), то никакие документы от компетентных органов не запрашиваются.

9.1.9. Требования о страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством РФ.

9.1.10. Выплата страхового возмещения производится по желанию Страхователя наличными деньгами или путем перечисления на расчетный счет Страхователя (Выгодоприобретателя, наследника (-ов) Страхователя).

9.1.11. Страховое возмещение за погибшую или поврежденную квартиру выплачивается Страховщиком в течение 20-рабочих дней, если договором не предусмотрено иное, со дня составления акта, получения всех необходимых документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), компетентных органов и принятия решения о выплате.

9.1.12. Договор страхования, по которому выплачивалось страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой и суммой страховой выплаты по соответствующему риску.

9.1.13. В случае возмещения ущерба полностью или частично лицом, виновным в причинении этого ущерба, в том числе по решению (приговору) суда, Страховщик соответственно освобождается от обязанности его возмещения в размере, равном полученному Страхователем (Выгодоприобретателем) возмещению ущерба от виновного лица.

9.1.14. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования квартиры с несколькими Страховщиками, то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков по страхованию этой квартиры, не может превышать ее 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 указанной квартиры.

9.1.15. После выплаты Страховщиком страхового возмещения за поврежденные или уничтоженные элементы квартиры к нему переходит право требования Страхователя (Выгодоприобретателя) возмещения понесенных расходов в пределах выплаченной суммы к лицу, ответственному за причиненный ущерб (в том числе и к квартиросъемщику или арендатору застрахованной квартиры).

Право требования не предъявляется:

- к члену семьи Страхователя.

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

9.1.16. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществление этого права окажется невозможным (пропуск сроков на заявление претензий к виновным в убытке лицам и т.п.), то Страховщик в соответствующем

размере освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение, а в случае состоявшейся уже выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение.

9.2. При наступлении страхового случая, указанного в п.3.3.2 настоящих Правил, размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, но не может превышать страховую сумму, установленную договором по страхованию гражданской ответственности.

9.2.1. При наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, а также при отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя (Застрахованного) его возместить, причинной связи между страховым случаем и причиненным ущербом, о размере причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке. В этом случае определение размера ущерба производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (пожарных органов, коммунальных, аварийных служб и др.) о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая, а также документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества и расходы на его восстановление. Для участия в определении размера ущерба в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь (Застрахованный). Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного потерпевшим Третьим лицам.

9.2.2. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.9.2.1 настоящих Правил, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу постановления судебного органа. В этом случае факт и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.).

9.2.3. При наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности Страховщик производит выплату потерпевшим Третьим лицам, имуществу (квартирам) которых причинен ущерб.

9.2.4. Общая сумма выплат страхового возмещения по страховым случаям, указанным в п.3.3.2 настоящих Правил, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре по страхованию гражданской ответственности.

9.2.5. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

- заявление;
- страховой полис (договор страхования), документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, госпожнадзора и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая;
- документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества Третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);
- претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному) в связи с причинением вреда;
- постановление судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая;
- другие документы по требованию Страховщика.

9.2.6. В сумму страхового возмещения включается прямой действительный ущерб, причиненный квартирам потерпевших Третьих лиц, который определяется в размере необходимых восстановительных расходов по приведению элементов квартиры в состояние, в котором они были до наступления страхового случая.

9.2.7. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

9.2.8. В случае, если ответственность за причинение ущерба несут несколько лиц, Страховщик несет ответственность в соответствии с долей ущерба, приходящегося на Страхователя (Застрахованного).

9.2.9. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в течение 20 рабочих дней, если договором не предусмотрено иное, со дня получения всех необходимых документов от Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), компетентных органов и принятия решения о выплате.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются в досудебном претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 20 рабочих дней с момента ее получения. В случае неурегулирования споров, при недостижении согласия между сторонами все споры подлежат разрешению в суде только по месту нахождения ответчика.