

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"Страховая компания ЕврАзЭС"

"УТВЕРЖДАЮ"

Генеральный директор



[Signature] Е.В.Хуторской

[Signature] 2005 г.

П РА В И Л А

страхования имущества физических лиц

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования строений и квартир, принадлежащих физическим лицам на праве собственности или предоставленных им во владение и пользование собственником жилого помещения (наем жилого помещения)¹, а также их домашнего имущества.

1.2. По договору страхования имущества физических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО "Страховая компания ЕврАзЭС", осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. **Страхователи** - дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир и домашнего имущества, принадлежащих третьим лицам на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), в пользу последних.

При этом по договорам страхования, заключенным с юридическими лицами, под третьими лицами понимаются работники Страхователя.

1.5. Строения, квартиры и домашнее имущество, принадлежащие физическим лицам могут быть застрахованы по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

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

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

1.7. Не допускается страхование противоправных интересов.

¹ **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.).

1.8. При переходе прав на застрахованное строение, квартиру или домашнее 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 это имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением строением, квартирой, домашним имуществом (предметами домашней обстановки, обихода и потребления, используемых в личном хозяйстве и предназначенных для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи), принадлежащим Страхователю и членам его семьи, совместно с ним проживающим, ведущим общее хозяйство и находящимся по адресу, указанному в договоре страхования, вследствие их повреждения или уничтожения, а также с необходимыми и целесообразными расходами по спасанию застрахованного строения, квартиры, домашнего имущества при наступлении страхового случая.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

а) **строения**, находящиеся в собственности физических лиц (либо переданные на ином законном основании), поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары и другие строения).

Договор может быть заключен на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователю земельном участке, либо на страхование отдельных из них или доли части этих строений;

б) **квартиры**, принадлежащие физическим лицам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда и т.д., предоставленные гражданам по договору найма, аренды жилого помещения, либо на ином законном основании, а также дополнительное оборудование квартир: сантехническое оборудование, встроенные шкафы, перегородки и т.д.

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 (комиссии, службы жилищно-коммунального хозяйства, архитекторы);

в) **домашнее имущество**, принадлежащее Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, а также элементы отделки и оборудования квартиры.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами домашнее имущество может быть застраховано по **основному** или **специальному** договору.

По основному договору могут быть застрахованы все имеющиеся в данном хозяйстве предметы домашнего имущества, кроме тех, которые принимаются на страхование по специальному договору, а также элементы отделки и оборудования квартиры (жилых и индивидуальных подсобных помещений).

Кроме того, по основному договору страхования может быть застраховано имущество, находящееся в строении (даче, садовом домике, хозблоке, сарае, амбаре, бане и т.д.).

По специальному договору могут быть застрахованы следующие группы предметов и отдельные предметы:

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

- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы и книги (в размере их экспертной оценки);

- дорогостоящая теле-, кино-, видео-, фотоаппаратура, компьютеры, другая оргтехника и бытовая техника импортного производства;

- запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, а также другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже.

Специальный договор страхования может быть заключен на все предметы, относящиеся к той или иной группе, либо на отдельные предметы, независимо от того, имеет ли Страхователь общий договор страхования.

2.4. Домашнее имущество считается застрахованным по постоянному месту жительства (**место страхования**) Страхователя во всех жилых и подсобных помещениях, а велосипеды и детские коляски на случай их хищения с места временного нахождения (в подъезде, во дворе).

2.5. Домашнее имущество, принятое на страхование по специальному договору, считается застрахованным по постоянному месту жительства, указанному в договоре страхования. Запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам, хранящиеся в индивидуальном гараже, считаются застрахованными по адресу, указанному в договоре страхования.

2.6. Страхование не распространяется на:

- а) документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке);

- б) монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций);

- в) камни в виде минерального сырья (кристаллов);

- г) технические алмазы и другие изделия производственно - технического назначения;

- д) птиц, пушных зверей, других животных;

- е) комнатные растения, цветочно - декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

2.7. Не принимаются на страхование строения, квартиры и домашнее имущество, находящиеся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия, а также находящиеся в ветхом или аварийном состоянии.

Не подлежат страхованию квартиры в домах, находящихся в аварийном состоянии, подлежащих сносу, а также включенных в планы реконструкции.

2.8. При перемене места жительства Страхователь обязан заблаговременно известить об этом Страховщика.

Перемещаемое в связи с переменной места жительства домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства без переоформления договора до конца срока, предусмотренного договором страхования.

Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства, считается застрахованным только в течение месяца со дня переезда Страхователя на новое место (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования).

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного имущества (его элементов), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. Страхование строений, квартир и домашнего имущества проводится на случай их повреждения или уничтожения в результате следующих событий:

3.2.1. **“Огонь” (“Пожар”²)**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, взрыва газа³, употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии⁴, включая убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁵, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня (если пожар произошел вне места страхования, убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, страховой защитой не покрываются);

3.2.2. **“Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем”⁶**. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное строение, квартиру или домашнее имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений (залив).

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

² “Пожар” - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

³ “Взрыв” - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁴ “Удар молнии” - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

⁵ “Меры пожаротушения” - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

⁶ “Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем” - внезапный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

в) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

г) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

3.2.3. **“Противоправные действия третьих лиц”**. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи (кражи со взломом), грабежа (разбой), хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц).

*Кража*⁷ (кража со взломом) имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

*Грабеж*⁸ (разбой)⁹ имеет место, если:

- к Страхователю применено насилие для подавления его сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь под угрозой¹⁰ его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах места страхования.

Если местом страхования являются несколько строений, квартир, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного строения или квартиры, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя;

- застрахованное имущество изымается у Страхователя в период нахождения его в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

*При хулиганстве*¹¹ - возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире, домашнему имуществу в результате хулиганских действий третьих

⁷ “Кража” - тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ). “Кража со взломом” - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение - это вторжение в жилище (иное помещение, являющееся местом страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

⁸ **Грабеж** - открытое хищение чужого имущества.

⁹ **Разбой** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹⁰ **Угроза** заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹¹ **Хулиганство** - грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующие ремонта и т.д.).

*При поджоге*¹² возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире и домашнему имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

При взрыве возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире и домашнему имуществу в результате умышленных действий третьих лиц (подрыв взрывчатых веществ, боеприпасов, взрывных устройств), повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие взрыва.

При иных умышленных действиях третьих лиц - возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире и домашнему имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие обвалов, затопления, камнепада, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом;

3.2.4. **“Стихийные бедствия”¹³**. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*¹⁴ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); *ливня, града*¹⁵; *наводнения, паводка*¹⁶ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации - МЧС РФ); *землетрясения*¹⁷ (убытки от землетрясения

¹² Поджог, взрыв, иные умышленные действия третьих лиц относятся к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹³ Стихийное бедствие - внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

¹⁴ **Буря** - перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун - ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Смерч - опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

Цунами - внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

¹⁵ **Ливень** - интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град - атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

¹⁶ **Наводнение, паводок** - сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

¹⁷ **Землетрясение** - катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения - баллы по шкале Рихтера.

подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); *извержения вулкана*¹⁸, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами*¹⁹ (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых);

3.2.5. **“Другие риски”**. В договор страхования, при условии уплаты страховой премии, могут быть включены риски, согласно которым возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества (строения, квартиры, домашнего имущества), возникшие в результате:

- а) наезда транспортного средства, падения деревьев, летательных аппаратов и их обломков на застрахованное имущество;
- б) внезапного разрушения основных конструкций застрахованного строения (квартиры; строения/квартиры в котором находится застрахованное домашнее имущество).

3.3 Перечень страховых рисков, имущества, принимаемого на страхование, определяется соглашением сторон при заключении договора страхования.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных событий или нескольких из них.

3.4. По договору страхования при наступлении события, признанного страховым случаем, Страховщик возмещает:

- а) ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества (строения, квартиры, домашнего имущества) вследствие наступления любого из событий, предусмотренных подпунктами 3.2.1 – 3.2.5 настоящих Правил;
- б) необходимые и целесообразные расходы по спасанию объекта страхования.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

- 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) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- д) дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;

¹⁸ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

¹⁹ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

е) обвала строения или его части, если обвал не вызван событием, признанным страховым случаем;

ж) незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, а также в соответствии с которой определяется размер страховой премии.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При заключении договора страхования стороны определяют страховую сумму с учетом объекта страхования и его действительной стоимости:

а) для строения - на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ (Бюро технической инвентаризации), либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора страхования, которая не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости);

б) для квартир, принадлежащих гражданам на праве собственности - на основании договора купли-продажи, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости;

в) для квартир государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда - на основании документов об оценке квартиры, выданных ОКС (Отдел капитального строительства) соответствующего округа, предприятия, ведомства, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости;

г) для домашнего имущества по основному договору страховая сумма определяется:

- по мебели, мехам, одежде, обуви, другим предметам домашнего обихода - на основании документов, подтверждающих затраты на его приобретение, либо исходя из стоимости аналогичного имущества на момент заключения договора страхования;

- по радио- и телеаппаратуре, видеоаппаратуре, компьютерам, фото- и киноаппаратуре, музыкальным инструментам, электронной аппаратуре, бытовым приборам, а также аудио- и видеокассетам, грампластинкам, компактдискам, если эта группа предметов принимается на страхование в целом (без составления перечня) и при стоимости менее 5.000 рублей за один предмет - в пределах общей стоимости таких

предметов (с учетом износа), исходя из цен, действующих на момент заключения договора страхования;

д) для домашнего имущества по специальному договору страховая сумма определяется:

- по изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней (без осмотра) - в пределах их стоимости (с учетом износа), исходя из действующих цен;

- по коллекциям, уникальным и антикварным предметам - только в размере их полной стоимости, указанной в документе (заключении эксперта) компетентной организации, с обязательным их осмотром и составлением отдельной описи;

- по радио- и телеаппаратуре, видеоаппаратуре, компьютерам, фото- и киноаппаратуре, музыкальным инструментам, электронной аппаратуре, бытовому оборудованию, если эта группа предметов принимается на страхование в целом (без составления перечня) и при стоимости более **50.000** рублей - в пределах общей стоимости таких предметов (с учетом износа), определяемой исходя из действительной стоимости каждого предмета.

Если договор заключается на отдельные предметы, относящиеся к данной группе, а также на другие предметы стоимостью более **5.000** рублей, то страховая сумма устанавливается по каждому предмету в размере его действительной стоимости.

Действительная стоимость имущества, относящегося к данной группе, определяется на основании представленных Страхователем документов: договоров купли-продажи, счетов, товарных чеков, квитанций, иных платежных документов.

При отсутствии перечисленных документов действительная стоимость может определяться Страховщиком на основании заключения независимых оценщиков, каталогов товаропроизводителей или стоимости аналогичных предметов в торговых предприятиях и фирмах на момент заключения договора страхования.

- по запасным частям, деталям и принадлежностям к транспортным средствам, хранящимся в индивидуальном гараже - в пределах их стоимости, исходя из действующих цен на момент заключения договора страхования.

Договор страхования запасных частей, деталей и принадлежностей к транспортным средствам, хранящихся в гараже, на сумму до **одной тысячи** рублей заключается без осмотра, а свыше этой суммы - с обязательным осмотром.

4.4. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость строения, квартиры, домашнего имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

4.5. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование.

4.6. 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.

4.7. Если имущество (строение, квартира или домашнее имущество) застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь 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 объекта страхования.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.9. 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.

4.10. В 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.

4.11. 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.

4.12. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

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

4.13. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (при восстановлении или увеличении страховой суммы при неполном имущественном страховании) расчет страховой премии производится в следующем порядке:

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

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

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

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению

(п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

5. ФРАНШИЗА

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

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

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3. По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 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%.

6.4. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в два срока): 50% при заключении договора, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора.

По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в договоре страхования.

6.5. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней с момента истечения предыдущего годичного периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, объеме обязательств Страховщика, страховой суммы и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.6. Страхователь обязан в течение 5-ти дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию (первый взнос страховой премии).

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

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.

6.7. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования может быть заключен:

а) при страховании строений, квартир и домашнего имущества по специальному договору - на срок от 1 до 12 месяцев;

б) при страховании домашнего имущества по основному договору - на срок от 1-го месяца до 3-х лет включительно.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление - опись (Приложения 4, 5 и 6 к настоящим Правилам), в котором сообщает основные данные об объекте страхования, включая данные о Выгодоприобретателе (фамилию, имя, отчество, его телефон).

К заявлению Страхователь должен приложить документы (договор купли-продажи, свидетельство о приватизации, справка БТИ, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами), подтверждающие право собственности на объект страхования, свидетельствующие о стоимости строения, квартиры или домашнего имущества, а также характеризующие объект страхования, иные документы по согласованию сторон.

При заключении договора страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список работников с указанием предлагаемых на страхование строений, квартир, опись домашнего имущества, места их нахождения по каждому работнику. В списке указываются данные о Выгодоприобретателях - фамилия, имя, отчество, почтовый адрес, телефон.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования.

7.3. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в имуществе, подлежащем страхованию, на момент заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

7.4. 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.

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик 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.

7.5. При заключении договора страхования Страховщик вправе, в зависимости от вида договора (основной или специальный) и страховой суммы, произвести осмотр представляемого на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости и степени риска.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.6. **Основной договор** страхования домашнего имущества может быть заключен без осмотра имущества, находящегося по постоянному месту жительства Страхователя, на сумму стоимости имущества до **25-ти тысяч** рублей включительно. Свыше указанной суммы, а также при заключении дополнительного соглашения и при включении риска аварии систем отопления, водоснабжения и канализации, проникновения воды из соседних помещений, договор заключается с **обязательным** осмотром как самого имущества, так и элементов отделки и оборудования квартиры (строения).

7.7. При заключении основного договора страхования домашнего имущества предметы домашнего имущества делятся на пять групп:

1 группа: мебель;

2 группа: видео-, теле-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника, швейные, вязальные, пишущие машины, ЭВМ и иная оргтехника, телефонные аппараты, музыкальные инструменты (стоимостью менее 5.000 рублей за предмет);

3 группа: меха, одежда, обувь;

4 группа: предметы домашнего имущества, не вошедшие в группы 1 - 3;

5 группа: элементы отделки и оборудования квартиры (напольные, настенные и потолочные покрытия, сантехническое оборудование и т.д.).

7.8. **Специальный договор** заключается с обязательным осмотром имущества независимо от страховой суммы. При заключении специального договора предметы домашнего имущества делятся на четыре группы:

1 группа - изделия из драгоценных металлов и камней;

2 группа - коллекции и антиквариат, включая книги;

3 группа - видео-, теле-, радио-, фото-, киноаппаратура, бытовая электротехника, ЭВМ и иная оргтехника, музыкальные инструменты, бытовое оборудование (стоимостью более 5.000 рублей за предмет);

4 группа - запасные части и другое имущество, хранящееся в гараже.

7.9. Договор страхования вступает в силу со дня поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика или со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами, если договором не предусмотрено иное.

7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, 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.

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

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

7.12. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

7.13. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц, прилагается список работников и перечни (описи) представляемого на страхование имущества (строений, домашнего имущества) каждого работника.

Об изменениях в списке застрахованных работников и в составе их имущества Страхователь извещает Страховщика в письменном виде.

7.14. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается:

- а) по истечении срока страхования;
- б) при неоплате страховых взносов в установленные договором сроки, если договором страхования не предусмотрено иное;
- в) при исполнении Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случаев правопреемства или замены Страхователя;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

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.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

8.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. 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 Российской Федерации.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств

признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

10.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;
- б) знакомиться с состоянием застрахованного имущества в период действия договора страхования;
- в) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- г) производить осмотр имущества, пострадавшего в результате события, имеющего признаки страхового случая, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;
- д) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- е) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

11.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;
- б) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х суток после поступления заявления о наступившем событии осмотреть поврежденный объект страхования (строение, квартиру, домашнее имущество); при признании события страховым случаем составить страховой акт установленной формы.

При составлении страхового акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации Страхователем должно быть обеспечено присутствие представителя соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО);

в) при признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в срок, предусмотренный договором страхования;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.3. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования;

б) на досрочное расторжение договора страхования;

в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

11.4. Страхователь обязан:

а) соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования;

б) соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества;

в) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении имущества и рисков, застрахованных по договору страхования со Страховщиком (двойное страхование);

г) уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

11.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее **одних** суток (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным способом, указанным в договоре страхования, о случившемся Страховщику (его представителю) и в компетентные органы (милицию, пожарные, аварийно-технические службы и т.д.).

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события 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 имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата) (согласно ст. 962 ГК 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 случае неприятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

в) представить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с требованием о выплате страхового возмещения, которое должно содержать подробное описание характера и оценку причиненного застрахованному имуществу ущерба и расходов, произведенных Страхователем в целях спасения застрахованного имущества;

г) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба;

д) составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества, кроме случая полного уничтожения всего имущества;

е) обеспечить присутствие представителя соответствующей аварийной службы в составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации;

ж) известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом особенностей данного вида страхования под убытком понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

12.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.3. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

а) **при пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) **при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

в) **при противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) **при стихийных бедствиях** - акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

д) **при наезде транспортных средств, падении деревьев и летательных аппаратов, внезапном разрушении основных конструкций строения (квартиры), в котором находится домашнее имущество** - акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС РФ, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

12.4. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии, Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (милиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

12.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

12.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им материалов, составляет **страховой акт**, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

В страховом акте приводится также перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных предметов застрахованного имущества, характеристика и степень повреждения, иная информация, характеризующая размер причиненного ущерба.

Если факт страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело) может быть определен Страховщиком при составлении страхового акта и размер ущерба не превышает установленных действующим законодательством 12 минимальных зарплат, то документы от компетентных органов не запрашиваются.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил в результате события, которое не может

быть признано страховым случаем. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

12.7. Расходы Страхователя в целях спасания застрахованного имущества при наступлении страхового случая определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, на основании заявления Страхователя и документов, представленных в подтверждение необходимости и целесообразности принятых мер по спасанию застрахованного имущества, а также характера и последовательности действий Страхователя (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы, акты (заключения) компетентных органов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь экспертов (оценщиков), а также осуществлять иные действия в зависимости от обстоятельств наступившего события.

12.8. Убытком считается:

а) **при полном уничтожении (без остатков, годных для использования) или утрате застрахованного имущества (предмета имущества)** - полная страховая сумма имущества (предмета имущества);

б) **при конструктивном уничтожении (гибели) застрахованного имущества (предмета имущества)** - разность между страховой стоимостью имущества (предмета имущества) и стоимостью его остатков, пригодных для дальнейшего использования (реализации), умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества);

Полное конструктивное уничтожение (гибель) имущества (предмета имущества) признается в случае, если общая сумма расходов по устранению ущерба, причиненного имуществу, составит не менее 100% страховой стоимости имущества.

в) **при повреждении застрахованного имущества (предмета имущества)** - стоимость затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества).

При повреждении в результате события, признанного страховым случаем, элементов отделки и оборудования квартиры к убытку относится стоимость ремонта квартиры: окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка или покраска потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате события.

При повреждении домашнего имущества - разница между его действительной (страховой) стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества и ценности) в результате страхового случая, то есть суммы уценки. Если поврежденный предмет можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, то ущербом считается стоимость ремонта этого предмета по ценам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость предмета;

Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке поврежденного предмета имущества в ремонтное предприятие или материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных строений в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая. Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные

изменениями или улучшениями застрахованных строений, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из их действительной стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости;

г) **при расходах, понесенных Страхователем** в связи с принятием им мер по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если эти расходы являются необходимыми (в том числе, связанные с переносом отдельных элементов строения с места их нахождения, с целью прекращения распространения огня или с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия), - документально подтвержденные затраты, но в пределах страховой суммы установленной сторонами при заключении договора страхования.

12.9. При расчете суммы страхового возмещения учитываются следующие обстоятельства:

а) вид и размер франшизы, установленной в договоре страхования;

б) если ущерб застрахованному имуществу возник по вине третьих лиц (включая лицо, принявшее на себя обязательства по охране этого имущества) и возмещен ими (Страхователь должен незамедлительно известить Страховщика об этом), то страховое возмещение производится только в размере разницы между размером ущерба и суммой возмещения, произведенного третьими лицами;

в) если в момент наступления события, признанного страховым случаем, в отношении застрахованного имущества (предметов имущества), уничтоженного (поврежденного) в результате этого события, Страхователь имел договоры страхования с другими Страховщиками, то страховое возмещение распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество (предметы имущества) застрахованы всеми Страховщиками, и Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

12.10. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы, обусловленной договором страхования.

12.11. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного имуществу Страхователя, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

12.12. При наличии судебного спора между сторонами размеры убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

13.2. Страховщик производит страховую выплату (или сообщает об отказе в страховой выплате) в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения Страховщик обязан уплатить Страхователю штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.

13.3. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

13.4. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения до окончания расследования, уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя) письменно о причинах задержки.

13.5. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

13.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

а) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление события (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).

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

б) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

в) получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;

г) несвоевременно сообщил Страховщику о наступлении события, имеющем признаки страхового случая;

д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

13.7. 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 суд, арбитражный или третейский суды.

14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. ЛЬГОТЫ

15.1. Страхователю может быть предоставлена скидка со страховой премии в размере 5%, если помещение, в котором находится застрахованное имущество, оснащено дополнительными средствами защиты (металлические решетки на окнах, металлические двери, дверные коробки, укрепленные металлическими штырями и т.д.).

При страховании домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью сигнализации, Страхователю предоставляется скидка со страховых платежей в размере 15%. При этом Страхователем должен быть предъявлен договор с органами внутренних дел о принятии на охрану и установке сигнализации в помещении, в котором находится имущество, принадлежащее Страхователю и членам его семьи. Скидка в размере 15% предоставляется только при условии включения Страхователем в общий пакет рисков риска хищения имущества или уничтожения (повреждения), связанного с хищением либо с попыткой похищения, а также преднамеренных неправомерных действий третьих лиц.

Все вышеуказанные скидки предоставляются только при заключении договора страхования на срок не менее 1 года.

15.2. Если в период действия договора страхования, заключенного сроком на год, не производилось выплат страхового возмещения, Страхователю при возобновлении договора на новый срок, предоставляется скидка со страховой премии в размере: 10% - на второй год страхования, 15% - на третий и последующие годы.

15.3. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для заключения договора страхования на новый срок.

Новый договор страхования, заключенный в указанный льготный срок (независимо от дня оплаты страховых премий), считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора.

15.4. По основным договорам страхования домашнего имущества, заключенным сроком на 2 или 3 года, предоставляется скидка в размере 10% с исчисленной суммы премии.

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

16.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества физических лиц, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.