

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Розничное и корпоративное страхование»  
(ООО «РИКС»)**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Приказ № 33 от "01" сентября 2016 г.  
Генеральный директор  
ООО «РИКС»

Д.И. Краснов

A blue circular stamp of the company is stamped over the signature. The stamp contains the text: "ООО «РИКС»" at the top, "«Розничное и корпоративное страхование»" in the center, and "г. Ярославль" at the bottom. The stamp also includes the OGRN number "1181602001488" and the INN number "504205740".

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативно-правовыми актами, регулирующими отношения в сфере страхового дела, определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров страхования жилых помещений, принадлежащих Страхователям (Выгодоприобретателям) на праве собственности, или предоставленных им во владение или пользование.

1.2. Целью страхования, осуществляемого на условиях настоящих Правил, является обеспечение Страхователям (Выгодоприобретателям) гарантий возмещения убытков, связанных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате страховых случаев.

1.3. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, страхование которых запрещено законом.

1.4. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся обязательными для исполнения Страхователем, Страховщиком, и Выгодоприобретателем.

## 2. Определения

2.1. В соответствии с настоящими Правилами, **Страхователями** жилых помещений могут выступать дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования жилого помещения.

2.2. **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного жилого помещения. Обязанности Страхователя, оговоренные в настоящих Правилах, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.

2.3. Страхователь при заключении договоров страхования вправе назначать физических или юридических лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договору страхования, а также заменять их до наступления страхового случая, 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 страховой выплате. Страхователь, при заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя – третьего лица, обязан ознакомить его с положениями настоящих Правил.

2.4. При переходе прав на застрахованное жилое помещение от лица, в интересах которого заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное жилое помещение, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по предусмотренным законом основаниям, либо отказа от права собственности.

2.5. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Розничное и корпоративное страхование» (ООО «РИКС»)

2.6. **Жилое помещение** – изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом, пригодно для постоянного проживания граждан и отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, а также иным требованиям законодательства Российской Федерации. К жилым помещениям относятся: жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната.

2.6.1. **Жилой дом** – индивидуально определенное здание, состоящее из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком здании.

2.6.2. **Квартира** – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

2.6.3. **Комната** – часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

## 3. Объект страхования

3.1. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, объектом, подлежащим страхованию, являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением жилым помещением (п. 2.6. настоящих Правил), включая конструктивные элементы,

отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению, за исключением общего имущества собственников помещений в многоквартирном доме.

3.2. Не подлежат страхованию на условиях настоящих Правил помещения в многоквартирном доме, не являющиеся частями квартир и предназначенные для обслуживания более одного помещения в данном доме, в том числе межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, лифтовые и иные шахты, коридоры, технические этажи, чердаки, подвалы, крыши, механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование, находящееся в данном доме за пределами или внутри жилых помещений и предназначенное для обслуживания более одного помещения, а также жилые помещения:

- признанные в установленном порядке непригодными для проживания;
- расположенные в домах, признанных в установленном порядке аварийными, а также подлежащими сносу или реконструкции;
- на которые обращено взыскание по обязательствам;
- подлежащие конфискации;
- в иных предусмотренных законом случаях прекращения найма или права собственности на жилое помещение.

#### **4. Страховые случаи, страховые риски**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование. Застрахованным признается страховой риск, включенный в договор страхования.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (застрахованными рисками), повлекшее повреждение или полное уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья), включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести Страхователю (Выгодоприобретателю) в связи с понесенными убытками выплату страхового возмещения.

4.3. В соответствии с настоящими Правилами страхование осуществляется на случай наступления следующих событий (страховых рисков), как в совокупности, так и любой их комбинации:

4.3.1. **«Пожар»** – повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения вследствие воздействия на него процесса неконтролируемого горения: открытого пламени (огня), дыма, высокой температуры в том числе, возникшего вне застрахованного жилого помещения.

По риску «Пожар» Страховщик также возмещает убытки, нанесенные мерами пожаротушения, применяемыми с целью тушения и/или предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом, в соответствии с настоящими Правилами, не подлежит страхованию, не является страховым случаем, и не возмещается ущерб, возникший вследствие повреждения застрахованного жилого помещения продуктами горения (дымом, открытым пламенем), образовавшимися в результате возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютерной, множительной и иной электронной и бытовой техники и аппаратуры, вызванного неисправностями данного оборудования, не повлекшего дальнейшего распространения огня на элементы отделки жилого помещения, иное находящееся в нем имущество (мебель, элементы интерьера, в т.ч. шторы, тюли, и т.д.).

4.3.2. **«Взрыв бытового газа»** - повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения вследствие взрыва бытового газа из системы газоснабжения жилого здания, в том числе происшедшего вне застрахованного жилого помещения.

4.3.3. **«Удар молнии»** - повреждение застрахованного жилого помещения в результате непосредственного воздействия электрического разряда, вызванного молнией, а также возникшего вследствие этого пожара.

4.3.4. **«Залив в результате аварии систем отопления, водоснабжения, канализации, внутреннего водостока (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей)»** - повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья) в результате залива водой или иными жидкостями, произошедшего вследствие аварии систем отопления, водоснабжения, канализации жилого помещения, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), на участках соответствующих систем, относящихся к зданию, в котором расположено застрахованное жилое помещение, в том числе произошедшего вне застрахованного жилого помещения.

К водопроводным, отопительным, канализационным системам относятся системы коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, включающие разрешенные строительными нормами и правилами для применения в инженерных сетях зданий, к которым относятся застрахованные жилые помещения, трубопроводы, элементы, устройства, оборудование, приборы.

Не застрахован по данному риску, не является страховым случаем, и в соответствии с настоящими

Правилами не возмещается ущерб, возникший вследствие повреждения (уничтожения) застрахованного жилого помещения в результате залива водой, происшедшего вследствие аварии следующих устройств (приборов):

- магистральных трубопроводов, запорных вентилей, клапанов, разветвителей систем водоснабжения, отопления и канализации, находящихся вне зданий, в которых расположены застрахованные жилые помещения, относящихся по структуре к соответствующей сети.

- бытовые водопотребляющие устройства, приборы, в том числе стиральные, посудомоечные машины, включая элементы, служащие для их подключения к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей это подключение;

- дополнительные (не предусмотренные проектами строений, в которых расположены застрахованные жилые помещения) санитарно-технические приборы и оборудование, смонтированные в нарушение установленного порядка переустройства жилых помещений, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей их подключение к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации.

4.3.5. **«Залив в результате аварии бытовых водопотребляющих устройств, сантехнических приборов и оборудования»** - повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья) в результате залива водой или иными жидкостями, произошедшего вследствие аварии бытовых водопотребляющих устройств, приборов, а также дополнительных, не предусмотренных проектами строения, в котором расположено застрахованное жилое помещение, санитарно-технических приборов и оборудования, смонтированных без нарушений установленного порядка переустройства жилых помещений (в том числе стиральных, посудомоечных машин и др.), включая элементы, служащие для их подключения к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей такое подключение.

Под **аварией** (п.п. 4.3.4. - 4.3.5. настоящих Правил) следует понимать повреждение или выход из строя системы в целом или отдельных ее частей (элементов), повлекшее причинение ущерба застрахованному жилому помещению. При этом к авариям не относятся события, повлекшие причинение вреда жилому помещению вследствие изменения параметров работы системы, не связанных с разрушением (повреждением, выходом из строя) элементов данной системы.

4.3.6. **«Залив по вине соседей»** - повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья) в результате проникновения воды и иных жидкостей из соседних жилых помещений, происшедшего по вине проживающих третьих лиц.

4.3.7. **«Стихийные бедствия»** - повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья) в результате стихийных бедствий: *бури, вихря, урагана (скорость воздушных масс, причинивших убыток, свыше 20 м/сек), смерча, ливня, града.*

4.4. Конкретный перечень страховых рисков, на случай наступления которых осуществляется страхование жилого помещения, определяется при заключении договора страхования.

## **5. Исключения из страхового покрытия**

5.1. В соответствии с настоящими Правилами не является страховым случаем и не возмещается:

5.1.1. Ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения жилого помещения, не застрахованного Страховщиком;

5.1.2. Ущерб, возникший в результате неблагоприятного события, произошедшего вне периода действия договора страхования, или до вступления договора страхования в силу;

5.1.3. Ущерб, возникший вследствие наступления неблагоприятного события, не предусмотренного настоящими Правилами или договором страхования (застрахованными рисками);

5.1.4. Ущерб, возникший в результате наступления любого из событий, предусмотренных настоящими Правилами или договором страхования (застрахованными рисками), если они явились следствием умысла или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи, в том числе в результате нарушений норм безопасности, а так же установленных и общепринятых правил использования, содержания, эксплуатации и ремонта жилых помещений, в т.ч. правил пожарной безопасности, правил пользования электро- и иного оборудования и т.д.;

5.1.5. Ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное жилое помещение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, если это событие не явилось следствием повреждения конструктивных элементов оконных и/или дверных блоков из-за сильного ветра (свыше 20 м/сек), урагана, смерча, шквала;

5.1.6. Ущерб, возникший вследствие воздействия полезного тепла или огня в процессе работы электротехнического и газового оборудования этого жилого помещения;

5.1.7. Ущерб, возникший вследствие расширения жидкостей от перепада температуры.

5.1.8. Ущерб, вызванный гниением, старением, естественным износом материалов, из которых выполнены конструктивные элементы, элементы отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций жилого помещения в части утраты стоимости указанных материалов;

5.1.9. Ущерб, вызванный проникновением в жилое помещение воды и/или иных жидкостей через кровлю, внешний водосток и/или межпанельные швы здания, в котором расположено застрахованное жилое помещение.

5.1.10. Ущерб, возникший в результате:

- воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного, химического или бактериологического заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, массовых беспорядков, народных волнений всякого рода или забастовок;
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного жилого помещения по распоряжению государственных органов;
- дефектов в застрахованном жилом помещении, которые были известны Страхователю и скрыты им от Страховщика при заключении договора страхования;
- обвала строения, в котором расположено застрахованное жилое помещение, или его части;
- 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;
- умышленных действий работников предприятий и организаций, осуществляющих обслуживание и ремонт здания, в котором расположено застрахованное жилое помещение, повлекших за собой причинение ущерба застрахованному жилому помещению.
- умышленных, неосторожных или непрофессиональных действий работников организаций и иных лиц, осуществляющих ремонт застрахованного жилого помещения, повлекших за собой причинение ущерба застрахованному жилому помещению, в том числе действующих (выполняющих работы) по поручению Страхователя.

5.1.11. Ущерб, возникший вследствие повторного повреждения застрахованного жилого помещения, включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению, страховое возмещение по которым было ранее выплачено, либо в возмещении, по которым было отказано, и Страхователь впоследствии не представил отремонтированное жилое помещение Страховщику для осмотра;

5.1.12. Ущерб, вызванный повреждением имущества, находящегося в застрахованном жилом помещении (мебель, предметы интерьера, бытовая техника, предметы культуры, искусства и т.д.);

5.2. В соответствии с настоящими Правилами наступившее неблагоприятное событие, повлекшее повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья), не может быть признано страховым случаем (ущерб не подлежит возмещению), если Страхователь:

5.2.1. При заключении договора страхования сообщил Страховщику ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (п.п. 8.10.1. – 8.10.4. настоящих Правил);

5.2.2. В течение действия договора страхования не уведомил Страховщика об изменении обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (п. 12.1. настоящих Правил);

5.2.3. Своевременно не заявил о неблагоприятном событии в соответствующие компетентные органы: в аварийную службу управляющей организации (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.), противопожарную службу, МЧС, органы внутренних дел (милицию), иные уполномоченные органы, и не предоставил Страховщику соответствующие документы, подтверждающие такое обращение, если обращение в указанные органы является обязательным в соответствии с условиями договора страхования;

5.2.4. Не предъявил Страховщику для осмотра застрахованное жилое помещение, поврежденное в результате неблагоприятного события, в т.ч. до его ремонта;

5.2.5. Не уведомил Страховщика о наступлении неблагоприятного события, повлекшего повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения, в установленные договором страхования сроки, если не будет доказано что Страховщик своевременно узнал о наступлении неблагоприятного события, или что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

5.2.6. Умышленно сообщил Страховщику недостоверные сведения об обстоятельствах неблагоприятного события.

5.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, не возмещаются (страховое возмещение не подлежит выплате):

5.3.1. Моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны неблагоприятным событием (штраф, командировочные расходы, телефонные переговоры и т.д.);

5.3.2. Убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь при возникновении неблагоприятного события, не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (ст. 962 ГК РФ);

5.3.3. Доходы, неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с повреждением (уничтожением) застрахованного жилого помещения, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено наступлением неблагоприятного события (упущенная выгода);

5.3.4. Стоимость устранения повреждений, имевшихся на момент заключения договора страхования, застрахованного жилого помещения, включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению.

5.3.5. Ущерб, вызванный утратой товарной стоимости застрахованного жилого помещения (естественным износом), включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению, или его износом.

5.4. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

## **6. Страховая сумма и страховая стоимость**

6.1. **Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в порядке, предусмотренном договором страхования и настоящими Правилами, выплатить страховое возмещение.

Страховая сумма по договору страхования может быть уменьшаемая (**агрегатное страхование**) или неуменьшаемая (**неагрегатное страхование**).

**Агрегатное** страхование предусматривает, что страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения, при этом договор страхования прекращается, если совокупное страховое возмещение достигает размера страховой суммы, а также после выплаты страхового возмещения при полном уничтожении жилого помещения (признания его непригодным для жилья).

При **неагрегатном** страховании страховая сумма является лимитом ответственности Страховщика по каждому страховому случаю (страховая сумма не уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения), при этом договор страхования прекращается после выплаты страхового возмещения при полном уничтожении жилого помещения (признания его непригодным для жилья).

6.2. При агрегатном страховании Страхователь имеет право восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся период страхования с доплатой соответствующей части страховой премии.

6.3. Если в договоре страхования (полисе, свидетельстве) не указан тип страховой суммы (агрегатная, неагрегатная) страхование считается агрегатным.

6.4. **Действительной (страховой) стоимостью** считается стоимость жилого помещения в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Страховая стоимость указывается в договоре страхования (полисе, свидетельстве). Если страховая стоимость отдельно не указана, то считается, что она совпадает со страховой суммой.

6.5. Страховая сумма определяется при заключении договора страхования соглашением Страхователя и Страховщика в размере, не превышающем действительной стоимости жилого помещения, при этом Договор может быть заключен на условиях **«полного»** или **«неполного»** страхования.

6.5.1. Страхование считается **«полным»**, если страховая сумма равна страховой стоимости жилого помещения. В этом случае страховое возмещение выплачивается в объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения.

6.5.2. Страхование считается **«неполным»**, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости жилого помещения. В этом случае при наступлении страхового случая ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

6.6. Действительная (страховая) стоимость жилого помещения определяется одним из следующих способов:

6.6.1. Затратным подходом - на основании данных об объеме затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения жилого помещения - объекта оценки с учетом его износа и устаревания. Затратами на воспроизводство жилого помещения являются затраты, необходимые для создания точной копии данного жилого помещения с использованием применявшихся при его создании материалов и

технологий. Затратами на замещение жилого помещения являются затраты, необходимые для постройки аналогичного жилого помещения с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки (заключения договора страхования).

6.6.2. Сравнительным подходом – путем сравнения жилого помещения - объекта оценки с объектами – аналогами: аналогичными жилыми помещениями в данной местности, в отношении которых имеется информация о ценах.

6.7. При заключении договора страхования жилого помещения Страховщик вправе произвести его осмотр. Действительная (страховая) стоимость жилого помещения может быть определена указанными выше способами как непосредственно Страховщиком, так и специализированной оценочно-экспертной организацией по поручению Страховщика, или местными (областным, районным) отделением Бюро технической инвентаризации (БТИ).

6.8. В период действия договора страхования в связи с изменением действительной стоимости жилого помещения страховая сумма может быть изменена путем оформления соответствующего Дополнительного соглашения к договору страхования.

6.9. Если при страховании жилого помещения страховая сумма, указанная в договоре страхования (полисе, свидетельстве), превышает его действительную стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость застрахованного жилого помещения. При этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

6.10. Действительная (страховая) стоимость жилого помещения, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

## **7. Страховая премия: понятие, порядок исчисления и оплаты**

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

7.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования, степени и характера страхового риска.

7.3. Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (страховыми взносами). Размеры страховых взносов и сроки их оплаты определяются Договором страхования (полисом, свидетельством).

7.4. Страховая премия может быть оплачена как наличными деньгами, так и путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

7.5. Днем оплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- при наличных расчетах - день получения денежных средств Страховщиком или его уполномоченным представителем (Агентом, Исполнителем);
- при безналичных расчетах - день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя (Агента, Исполнителя), если договором страхования не предусмотрено иное.

7.6. Страхователь обязан своевременно оплачивать страховые взносы в полном объеме.

7.7. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленные договором сроки и размере, ответственность Страховщика приостанавливается с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре как дата оплаты очередного страхового взноса, до 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты суммы просроченного страхового взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.8. Ответственность Страховщика не распространяется на события, повлекшие повреждение или полное уничтожение жилого помещения (признания его непригодным для жилья), произошедшие в период приостановки ответственности Страховщика вследствие неуплаты очередного страхового взноса, а также на события, произошедшие до вступления договора страхования в силу.

7.9. Договором страхования могут быть определены и иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

7.10. Если страховой случай произошел до оплаты всей суммы страховой премии, Страховщик вправе при определении подлежащего выплате размера страхового возмещения зачесть сумму неуплаченной части страховой премии.

## **8. Договор страхования и порядок его заключения**

8.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая)

выплатить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, (Выгодоприобретателю), страховое возмещение убытков в застрахованном имуществе в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

8.2. Договор страхования жилого помещения может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого жилого помещения (собственника, арендатора (субарендатора), нанимателя, залогодержателя, комиссионера, которому передано помещение и т.п.). Договор страхования жилого помещения, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного жилого помещения, недействителен.

8.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя – третьего лица, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по договору, если только договором не предусмотрено иное.

8.4. Выгодоприобретатель – третье лицо по договору страхования также несет обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Он также несет риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей по договору, которые должны были быть выполнены ранее.

8.5. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

8.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного Страховщиком, при этом условия, на которых заключается договор страхования, определены в выдаваемом Страхователю страховом полисе (свидетельстве, сертификате), а также настоящих Правил.

8.7. Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования Страхователя (Выгодоприобретателя). При заключении такого договора Страховщиком выдается страховой полис (свидетельство, сертификат) на предъявителя.

8.8. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных выше документов и уплатой страховой премии или первого страхового взноса.

8.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса, свидетельства, сертификата), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила приложены к нему, либо в нем указано на место, где можно ознакомиться с настоящими Правилами (адрес фактического места нахождения Страховщика, адрес Интернет ресурса) или получить их экземпляр по первому требованию Страхователя.

8.10. 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. К таким обстоятельствам во всяком случае относятся:

8.10.1. Значительный износ, ветхость здания (жилого дома) в котором находится страхуемое жилое помещение, в т.ч. значительный износ (старение) инженерных сетей (в т.ч. элементов систем коммунального водоснабжения, отопления, канализации: трубопроводов, патрубков, вентилей, переходников, запорных кранов и т.д.) здания, наличие дефектов кровли и т.д.;

8.10.2. Переустройство (установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения) или перепланировка страхуемого жилого помещения, осуществленные без согласования (получения соответствующего разрешения) органа местного самоуправления, ответственного за выдачу соответствующих разрешений (согласований), в том числе замена штатных элементов систем водоснабжения, отопления, канализации, электрооборудования жилого помещения, на нестандартные, несертифицированные, отличные от предусмотренных проектной документацией здания и т.д.;

8.10.3. Для зданий, оборудованных системами централизованного газоснабжения – значительный износ (старение, коррозия) элементов системы подачи газа и/или установленной в страхуемом жилом помещении газовой плиты;

8.10.4. Хранение и/или использование в страхуемом жилом помещении, в т.ч. на балконах (лоджиях), горючих, легковоспламеняющихся и/или взрывоопасных веществ (материалов): бытового газа в баллонах, различных эфиров, топлива, порохов, красителей и пр.;

8.11. Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть жилые помещения, принимаемые на страхование, а также в любое время проверить состояние застрахованных жилых



помещений и правильность сообщенных о них сведений, а Страхователь обязан обеспечить представителю Страховщика возможность осуществления такой проверки.

8.12. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 8.10. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных Законодательством Российской Федерации.

8.13. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им стандартные формы договоров (страховых полисов, свидетельств, сертификатов).

8.14. В случае, если сведения, указанные в договоре страхования (страховом полисе, свидетельстве, сертификате) жилого помещения, противоречат условиям настоящих Правил, положения договора страхования (страхового полиса, свидетельства, сертификата) считаются приоритетными.

8.15. В случае утраты договора страхования (полиса, свидетельства, сертификата) Страховщик на основании заявления Страхователя обязан выдать ему дубликат указанного документа, после чего утраченный договор страхования (полис, свидетельство, сертификат) считается недействительным.

8.16. При повторной утрате договора (полиса, свидетельства, сертификата) в течение срока действия договора страхования, Страховщик, при выдаче дубликата утраченного документа повторно, вправе взыскать со Страхователя денежную сумму в размере стоимости изготовления утраченного документа.

8.17. Заключая договор на условиях настоящих Правил Страхователь дает свое согласие на обработку (действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе, передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение), в том числе, автоматизированную, своих персональных данных, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения договора страхования, а также разработки новых продуктов и услуг. Страховщик может проверить достоверность предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) персональных данных. Согласие предоставляется с момента подписания договора страхования, заключаемого на условиях настоящих Правил, и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии его отзыва.

## **9. Изменения и дополнения в договор страхования**

9.1. Изменения и дополнения к договору страхования вносятся в него по соглашению Сторон, а также в случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами.

9.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора страхования совершается в письменной форме в двух аутентичных экземплярах по одному для каждой из Сторон.

9.3. При внесении изменений в договор страхования во всем, что не оговорено соответствующим Соглашением, условия Договора сохраняются в неизменном виде.

9.4. При внесении в Договор страхования изменений они вступают в силу с момента вступления в силу соответствующего Соглашения, если иное не вытекает из Соглашения или характера изменения Договора.

## **10. Срок действия и прекращение договора страхования**

10.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок, равный или кратный 1 (Одному) календарному году, или иной срок, кратный 1 (одному) месяцу.

10.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты всей суммы страховой премии или первого страхового взноса, при этом страхование, обусловленное Договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления Договора в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

10.3. 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 результате полного уничтожения застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья) по причинам иным, чем наступление страхового случая.

10.4. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая.

10.5. Договор страхования прекращается в случаях

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;

- принятия Судом решения о признании Договора недействительным;
- ликвидации Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом
- ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- по соглашению Сторон;
- по требованию Страхователя. В этом случае Страхователь направляет Страховщику соответствующее письменное заявление. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в соответствующем письменном заявлении Страхователя, или с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком такого заявления, если дата прекращения Договора в заявлении Страхователя не указана или меньше даты получения заявления Страховщиком;
- по требованию Страховщика – при установлении Страховщиком фактов, подтверждающих получение, а равно попытку получения Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового возмещения по договору путем умышленного введения Страховщика в заблуждение относительно обстоятельств наступления неблагоприятного события, повлекшего повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья), или относительно самого факта такого события. В этом случае Договор прекращает свое действие по истечении 7 календарных дней с момента отправки Страховщиком Страхователю соответствующего уведомления о прекращении действия Договора страхования
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. При расторжении Договора страхования по соглашению Сторон или инициативе Страховщика, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшим полным месяцам действия Договора за вычетом расходов Страховщика в размере 45% (сорока пяти процентов) от оплаченной Страхователем (Выгодоприобретателем) страховой премии, а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений, при условии, что страховая премия (страховые взносы) оплачены сверх периода фактического действия договора страхования на момент расторжения.

10.7. В случае отказа Страхователя – физического лица от Договора страхования в одностороннем порядке по любой причине в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня его заключения независимо от момента оплаты страховой премии при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Договор страхования прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя или иной даты, установленной соглашением сторон, и страховая премия подлежит возврату Страхователю в следующем порядке:

10.7.1. Если Страхователь отказался от Договора до момента вступления Договора в силу, в полном объеме;

10.7.2. Если Страхователь отказался от Договора после момента вступления Договора в силу, пропорционально неистекшему сроку действия договора без учета расходов Страховщика на ведение дела;

10.7.3. Возврат страховой премии осуществляется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования в наличной или безналичной форме по выбору Страхователя согласно заявлению.

10.7.4. В случае отказа Страхователя от Договора страхования в одностороннем порядке по любой причине по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня его заключения, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

10.8. При переходе прав на застрахованное жилое помещение от Страхователя (Выгодоприобретателя) к другому лицу, права и обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на жилое помещение, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по предусмотренным законом основаниям, либо отказа от права собственности.

## **11. Двойное страхование**

11.1. Страхователь обязан, в момент обращения с заявлением о страховом случае, информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми компаниями в отношении застрахованного жилого помещения с указанием наименования компании, номера договора (полиса) страхования, срока его действия, застрахованных рисков и страховых сумм.

11.2. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного жилого помещения также действовали договоры страхования, заключенные с другими страховыми компаниями по аналогичным рискам (двойное страхование), то Страховщик выплачивает за ущерб, причиненный в результате страхового случая, страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по Договору к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным в отношении данного жилого помещения по аналогичному риску.

## 12. Последствия изменения степени риска

12.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска, в том числе о возникших изменениях в условиях содержания и эксплуатации застрахованного жилого помещения, сообщенных Страховщику при заключении Договора, и других событиях, если они могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе наступлении в процессе действия договора страхования обстоятельств, указанных в п.п. 8.10.1 – 8.10.4. настоящих Правил.

12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

12.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством РФ.

12.4. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Страховщика об обстоятельствах, изложенных в пункте 12.1. настоящих Правил, Страховщик при наступлении страхового случая по причинам, вызванным изменившимися обстоятельствами, повлекшими увеличение степени страхового риска, имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

## 13. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового события

13.1. При наступлении неблагоприятного события, имеющего признаки страхового случая и повлекшего возникновение ущерба, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.1.1. Незамедлительно заявить о неблагоприятном событии в соответствующие компетентные органы, полномочные предотвращать дальнейший ущерб жилому помещению, производить расследование обстоятельств, повлекших наступление данного неблагоприятного события, а именно:

- При **заливе**, возникшем в т.ч. в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации, внутреннего водостока, из соседних помещений – в аварийную службу управляющей организации (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.);

- При **пожаре** - в противопожарную службу (МЧС) и органы внутренних дел (милицию);

- При **взрыве газа**, в т.ч. используемого для бытовых нужд – в аварийную газовую службу, противопожарную службу (МЧС) и органы внутренних дел (милицию);

- При **ударе молнии** – обратиться в территориальное подразделение гидрометеорологической службы для получения необходимых документов, а в случае возникновения последующего за этим пожара - также в противопожарную службу (МЧС).

- В случае причинения ущерба **стихийным бедствием** – в управляющую организацию (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.), а также территориальное подразделение гидрометеорологической службы - для получения необходимых документов.

13.1.2. В течение трех рабочих дней с момента неблагоприятного события, любым доступным способом уведомить о нем Страховщика, указав всю известную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая (дату, место, время, предполагаемую причину, характер повреждений), с обязательным последующим письменным подтверждением сообщения.

13.1.3. Принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, нанесенного данным событием застрахованному жилому помещению. Принимая такие меры Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

13.1.4. Не устранять следы неблагоприятного события в застрахованном помещении, не начинать его ремонт (в т.ч. не удалять пострадавшие элементы отделки) до его осмотра представителем Страховщика.

Страхователь вправе изменить картину нанесенного ущерба в следующих случаях:

- в целях обеспечения безопасности людей и уменьшения размера убытков;
- в целях обеспечения функционирования жизненно-важных элементов инженерного оборудования, внутренних коммуникаций жилого помещения, в т.ч. систем отопления, водоснабжения, канализации, электрооборудования, газоснабжения;

- в иных случаях, по предварительному согласованию со Страховщиком.

13.1.5. Предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования пострадавшего жилого помещения для установления факта, причин обстоятельств и последствий наступления страхового случая, определения размера причиненных убытков.

13.1.6. Предоставить Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме с подробным изложением всех известных Страхователю обстоятельств происшествия.

13.1.7. Предоставить Страховщику необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, в том числе:

13.1.7.1. Документы компетентных органов, полномочных предотвращать дальнейший ущерб жилому помещению, производить расследование обстоятельств, повлекших наступление страхового события, а именно:

- При **заливе** – Акта, заключения управляющей организации (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.) с указанием поврежденных (уничтоженных) элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций застрахованного жилого помещения и степени их повреждения, заверенного оригинальной печатью управляющей организации;

- При **пожаре** - Постановления о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара, Справки противопожарной службы с указанием поврежденных (уничтоженных) конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций застрахованного жилого помещения и степени их повреждения, а также **заключения пожарно-технической экспертизы** о причинах возгорания. При незначительных возгораниях, когда повреждено не более одного элемента отделки не более чем в одном из помещений застрахованного жилого помещения, обращение в органы внутренних дел (милицию) и предоставление из нее документов по факту пожара не требуется;

- При **взрыве газа** – Заключения аварийной службы газовой сети, Постановления о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела по факту взрыва, Справки противопожарной службы с указанием поврежденных (уничтоженных) конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций застрахованного жилого помещения и степени их повреждения;

- При **ударе молнии** – Справки территориального подразделения гидрометеорологической службы о наличии во время и в месте неблагоприятного события грозового облачного фронта, а в случае возникновения последующего пожара - Справки противопожарной службы с указанием **причины пожара**, поврежденных (уничтоженных) конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций застрахованного жилого помещения и степени их повреждения. В случае невозникновения пожара предоставление справки из органов противопожарной службы **не требуется**. Повреждения непосредственно от электрического разряда молнии оцениваются представителем Страховщика экспертно.

- В случае причинения ущерба **стихийным бедствием** - Акта, заключения управляющей организации (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.) с указанием поврежденных (уничтоженных) конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций застрахованного жилого помещения и степени их повреждения; Справки территориального подразделения гидрометеорологической службы о наличии во время и месте неблагоприятного события, повлекшего причинение ущерба: грозового облачного фронта, опасных природных явлений (бури, вихря, урагана (скорость ветра более 20 м/с), смерча, ливня, града.

13.1.7.2. Документы, подтверждающие факт оплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) страховых взносов;

13.1.7.3. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя) и его место жительства (общегражданский паспорт);

13.1.7.4. Правоустанавливающие документы на жилое помещение (для жилых помещений, находящихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) – документы, подтверждающие государственную регистрацию права на застрахованное недвижимое имущество или сделки с ним: Свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество (жилого помещения) или государственная регистрация договора купли-продажи (аренды) жилого помещения со специальной регистрационной надписью на документе, выражающей содержание сделки, нанесенной государственным регистратором прав на недвижимое имущество и сделок с ним; для помещений, предоставленных Страхователю (Выгодоприобретателю) по договору социального найма – выписка из домовой книги наймодателя, заверенная его печатью;

13.1.7.5. Реквизиты банковского счета для перечисления страхового возмещения, включая реквизиты самого банка, в котором открыт счет (наименование банка, р/с, к/с, БИК, ИНН, КПП) на имя Выгодоприобретателя или иного лица, по указанию Выгодоприобретателя;

13.1.7.6. Для жилых помещений, находящихся в долевой собственности - заявления от собственников застрахованного жилого помещения о перечислении страхового возмещения на счет Страхователя (Выгодоприобретателя);

13.1.7.7. При полном уничтожении застрахованного жилого помещения – документы, подтверждающие факт признания его непригодным для жилья.

13.1.7.8. В случае, если взаимоотношения со Страховщиком от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляет его представитель - соответствующая доверенность представителя. В установленных Законом случаях Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально

удостоверенной доверенности.

13.1.7.9. Свидетельство о страховании жилого помещения – по требованию Страховщика;

13.1.7.10. В случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя) наследниками, дополнительно к вышеуказанным документам, предоставляется соответствующее Свидетельство органов ЗАГС о смерти, или его заверенная нотариально копия, а также документ, подтверждающий вступление в право наследования.

13.1.8. Сообщать Страховщику всю необходимую ему информацию, а также предоставить ему документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления неблагоприятного события и размера причиненного ущерба, в том числе давать дополнительные письменные объяснения по делу.

13.2. Страховщик вправе самостоятельно выяснять причины, обстоятельства и последствия страхового события.

13.3. В случае, если представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов недостаточно для полного установления факта, причин, обстоятельств и последствий неблагоприятного события, повлекшего причинение ущерба, обоснования права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, определения размера причиненных убытков, а также реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за ущерб, Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных документов (сведений), либо запросить их самостоятельно в соответствующих организациях, учреждениях, органах, располагающих необходимыми сведениями и/или полномочных выдавать требуемые документы, в т.ч. управляющих организациях (ДЕЗ, ЖЭК, ЖЭУ и пр.), противопожарной службе (МЧС), органах внутренних дел (милиции), аварийной газовой службе, гидрометеорологической службе и т.д.

13.4. В этом случае, а также в случае непредоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) комплекта необходимых документов (п. 13.1.7. настоящих Правил), срок принятия Страховщиком решения по делу откладывается на время получения необходимых документов.

13.5. При получении от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления (заявления) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, повлекшего возникновение ущерба, Страховщик обязан:

13.5.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней направить своего представителя по месту нахождения пострадавшего застрахованного жилого помещения, произвести его осмотр с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) или его доверенного лица для установления причин, обстоятельств и последствий неблагоприятного события, а также определения размера причиненных убытков.

13.5.2. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения от Страхователя письменного Заявления о страховом случае и необходимых документов, произвести оценку ущерба, рассчитать размер страхового возмещения, рассмотреть обстоятельства дела и принять решение о признании заявленного неблагоприятного события страховым случаем и выплате страхового возмещения, либо об отказе в выплате страхового возмещения. В последнем случае Страховщик направляет Страхователю соответствующее письмо с обоснованием причин отказа.

13.6. При признании случая страховым Страховщик составляет и утверждает Страховой акт, на основании которого осуществляет выплату страхового возмещения в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

#### **14. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения**

14.1. Оценка ущерба производится Страховщиком (представителем Страховщика) на основании результатов осмотра повреждённого жилого помещения, отражённых в акте осмотра, составленном Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, а также документов компетентных органов, полномочных производить расследование обстоятельств, повлекших наступление страхового случая (п. 13.1.7.1 настоящих Правил).

14.2. Убытки, возмещаемые Страховщиком, определяются исходя из суммарного ущерба, причинённого в результате страхового случая конструктивным элементам, элементам отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций, относящихся к застрахованному жилому помещению, аналогичным по потребительским качествам и назначению элементам и оборудованию, предусмотренным проектом здания (жилого дома), в котором расположено пострадавшее жилое помещение.

14.3. Расчет ущерба производится в соответствии с Методикой оценки ущерба жилых помещений, разработанной и утвержденной Институтом «МосжилНИИпроект» 23.12.2005г., либо иной аналогичной, разработанной на основании укрупненных показателей восстановительной стоимости конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций жилого помещения.

14.4. При определении суммы подлежащего выплате страхового возмещения не учитывается

износ конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, внутренних коммуникаций, относящихся к застрахованному жилому помещению, за время действия договора.

14.5. Страховое возмещение выплачивается после предоставления Страхователем Страховщику всех необходимых документов согласно разделу 13 настоящих Правил, осмотра пострадавшего жилого помещения представителем Страховщика, выяснения Страховщиком обстоятельств, причин, и последствий, определения размера причиненного ущерба и признания Страховщиком неблагоприятного события, повлекшего причинение ущерба, страховым случаем.

14.6. Величина страхового возмещения по каждому страховому случаю определяется Страховщиком и не может превышать страховой суммы, установленной договором страхования (лимитов ответственности), а при агрегатном страховании – разницы между страховой суммой и ранее произведенными выплатами по предыдущим страховым случаям, произошедшим в течение действия договора страхования.

14.7. При признании факта наступления страхового случая Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные им для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному жилому помещению, а также необходимые расходы на сбор требуемых документов, в части, не превышающей размер прямого ущерба, причиненного непосредственно жилому помещению. Документы, подтверждающие такие расходы, должны соответствовать предъявляемым к ним требованиям действующего налогового и иного законодательства Российской Федерации.

14.8. В случае полного уничтожения застрахованного жилого помещения или невозможности его дальнейшей эксплуатации (признания жилого помещения непригодным для жилья) страховое возмещение выплачивается полностью в размере страховой суммы.

14.9. Если по фактам, связанным с наступлением страхового события, возбуждено уголовное дело, принятие решения о выплате страхового возмещения приостанавливается до окончания расследования или судебного решения и предоставления Страховщику соответствующих документов о результатах расследования или судебного решения.

14.10. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение без предоставления ему Страхователем (Выгодоприобретателем) документов от компетентных органов (п. 13.1.7.1. настоящих Правил), если размер ущерба не превышает 1% (одного процента) страховой суммы и факт наступления страхового случая установлен Страховщиком.

14.11. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в размере 70% ущерба, рассчитанного в соответствии с настоящими Правилами, до предоставления ему Страхователем (Выгодоприобретателем) документов от компетентных органов (п. 13.1.7.1. настоящих Правил), если факт наступления страхового случая установлен Страховщиком.

14.12. Сроки выплаты страхового возмещения:

14.12.1. При **повреждении** застрахованного жилого помещения, включая конструктивные элементы, отделку, инженерное оборудование, внутренние коммуникации, относящиеся к этому жилому помещению, страховое возмещение выплачивается в течение 10 (десяти) банковских дней с момента составления и утверждения Страховщиком страхового акта.

14.12.2. В случае **полного уничтожения** застрахованного жилого помещения (признания его непригодным для жилья), страховое возмещение выплачивается в течение 30 (тридцати) банковских дней с момента составления и утверждения Страховщиком страхового акта.

14.13. Выплаты страхового возмещения не могут служить источником необоснованного обогащения Страхователя (Выгодоприобретателя), поэтому Страховщик освобождается от соответствующих страховых выплат полностью или в соответствующей части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) или его представитель преднамеренно содействовали необоснованному получению страховой выплаты, или если Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично получено возмещение ущерба от причинителя вреда или от третьих лиц.

14.14. Не подлежит возмещению Страховщиком полностью или в соответствующей части причиненный страховым случаем ущерб, если он был полностью или частично возмещен Страхователю (Выгодоприобретателю) лицом, ответственным за причинение вреда, или третьими лицами.

14.15. В случае если причиненный неблагоприятным событием ущерб полностью или частично возмещен Страхователю (Выгодоприобретателю) лицом, ответственным за причинение вреда, или третьими лицами, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику

14.16. Страхователь обязан возратить Страховщику денежные средства в размере полученного по договору страхового возмещения в случае последующего возмещения Страхователю ущерба (полностью или частично) лицом, ответственным за причинение этого ущерба, или третьими лицами.

14.17. Требования о выплате страхового возмещения могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

## **15. Суброгация**

15.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (ст. 965 ГК РФ)

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

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

## **16. Порядок разрешения споров**

16.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, разрешаются Сторонами путем ведения переговоров или в претензионном порядке. При недостижении согласия путем переговоров или в претензионном порядке, спор подлежит передаче на разрешение в судебные органы в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **17. Заключительные положения**

17.1. Страховщик не вправе разглашать полученных им в процессе заключения и исполнения договора страхования сведений о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

17.2. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с настоящими Правилами.

17.3. Условия, не оговоренные настоящими Правилами или договором страхования (страховым полисом, свидетельством, сертификатом) регламентируются законодательством Российской Федерации.