

**УТВЕРЖДАЮ**  
Генеральный директор ООО СК «Паритет-СК»

**Приказ № 07 от 16 мая 2016 года**

Предыдущие редакции утверждены:  
30 декабря 1998 г. (Редакция №1)  
10 мая 2011 г. (Редакция №2)

**ПРАВИЛА**  
комбинированного страхования,  
строений, квартир и домашнего имущества,  
принадлежащих физическим лицам

**(Редакция №3)**

**г. Москва**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. 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, настоящие Правила 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)<sup>1\*</sup>, их домашнего имущества, а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить убытки, причиненные страховым случаем третьим лицам.

1.2. По договору комбинированного страхования строений, квартир и домашнего имущества, принадлежащих физическим лицам 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, а также убытки, возникшие вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик – ООО СК "ПАРИТЕТ -СК", 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 в пользу третьих лиц (Застрахованных.) о страховании строений, квартир, домашнего имущества и гражданской ответственности на случай причинения ущерба третьим лицам.

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

1.8. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.9. 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.

1.10. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности 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 (Застрахованного), 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 имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в результате наступления страхового события, предусмотренного договором страхования.

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

---

<sup>1</sup> \* **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.)

а) **строения**, находящиеся в собственности граждан (физических лиц), 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 гражданам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма жилого помещения, 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 (Застрахованному) 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;

д) **ответственность** Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая.

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

**По общему 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 общему договору/ страхованию может быть застраховано имущество, находящееся в строении (даче, садовом домике, хозблоке, сарае, амбаре, бане и т.д.);

б) **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);
- 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) зубные протезы, 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 (Застрахованный) обязан заблаговременно известить об этом Страховщика.

Перемещаемое в связи с переменой 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 (Застрахованного) на новое место (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования).

### 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении объекта страхования (его элементов) и/или причинении вреда имуществу третьих лиц, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату

Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному) или потерпевшим третьим лицам (при причинении вреда принадлежащему им имуществу).

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

а) пожара, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, наезда транспортных средств, падения деревьев и летательных аппаратов, внезапного разрушения основных конструкций строения (помещения), в котором находится имущество;

б) затопления водой в результате аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем, проникновения воды из соседних помещений (залив);

в) противоправных действий третьих лиц (хищение, умышленное повреждение или уничтожение конструктивных элементов застрахованных строения, квартиры, домашнего имущества, кража, разбой, вандализм);

г) стихийных бедствий (ливень, град, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, половодье, сель, обильный снегопад, необычные для данной местности продолжительные дожди, удар молнии, просадка грунта, землетрясение).

Перечень страховых рисков, объектов, принимаемых 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.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами страхованию подлежит ответственность Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный имуществу третьих лиц, в результате:

а) пожара (исключая пожар в результате поджога), взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;

б) затопления водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления.

Ответственность Страховщика по возмещению причиненного вреда третьим лицам наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и наступившим вредом.

3.4. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

а) убытки Страхователя, вызванные повреждением или уничтожением объекта страхования (строения, квартиры, домашнего имущества);

б) убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу;

в) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по выяснению причин наступления события;

г) расходы Страхователя по спасанию объекта страхования, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества;

д) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления страхового случая, если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

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 объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;

е) обвала строения или его части, если обвал не вызван 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.

#### 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.

4.4. При заключении договора страхования имущества 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 общему 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, компакт дискам, 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 5.000 рублей - в пределах общей стоимости таких предметов (с учетом износа), исходя из цен, действующих на момент заключения договора страхования.

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 стоимости по оценке Страхователя (розничным, договорным или комиссионным ценам);

- 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.

4.5. 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.

4.6. Отдельно оговаривается сторонами в договоре страхования страховая сумма (лимиты ответственности) по видам дополнительных расходов, исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема дополнительных расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

4.7. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами, страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, в пределах которой может устанавливаться максимальная сумма выплаты страхового возмещения по виду ответственности, определенному настоящими Правилами (вред имуществу третьих лиц) и по каждому страховому случаю (лимит ответственности).

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

4.9. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование, страховых сумм по страхованию ответственности перед третьими лицами и по видам дополнительных расходов.

4.10. 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.

4.11. Если объект страхования (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.

4.12. 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.

4.13. 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.

4.14. 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.

4.15. 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.

4.16. После выплаты страхового возмещения страховая сумма (лимит ответственности) по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

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

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

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

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

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке<sup>1</sup> и в сроки, установленные договором страхования.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с 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 (Приложение 1 к настоящим Правилам).

По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается 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%.

5.3. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (в случае увеличения 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").

5.4. Страхователь обязан в течение 5-ти дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

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.

5.5. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться 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 особых условиях договора страхования.

5.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик в соответствии с гражданским законодательством вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

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

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. 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 общему договору - на срок от 1-го месяца до 3-х лет включительно;

в) при комбинированном страховании строений, квартир, домашнего имущества и ответственности перед третьими лицами (кроме страхования домашнего имущества по специальному договору) - на срок не менее 12 месяцев.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление - описание (Приложения 4 и 5 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 (Застрахованных) с указанием предлагаемых на страхование принадлежащих им 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.

6.3. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся 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.

6.4. 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.

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

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

6.5. При заключении договора страхования Страховщик вправе, в зависимости от вида договора (общий или специальный) и страховой суммы, произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска.

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

6.6. Общий договор страхования домашнего имущества может быть заключен без осмотра имущества находящегося по постоянному месту жительства Страхователя (Застрахованного) на сумму стоимости имущества до 50-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).

6.7. При заключении общего 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.).

6.8. 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.

6.9. 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.

6.10. 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.

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

а) об объекте страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

6.13. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц, прилагается список работников и перечни (описи) объектов страхования (строений, квартир, домашнего имущества), лимитов ответственности по каждому работнику.

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

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

6.15. Действие договора прекращается:

- а) по истечении срока страхования;
- б) при неоплате страховой премии в установленные договором сроки;
- 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.

6.16. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

6.17. Согласно гражданскому законодательству Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, **за исключением случая расторжения договора страхования на основании п. 6.21 Правил страхования.**

6.18. Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

6.19. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в соответствии с гражданским законодательством Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.20. 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.

**6.21. Страхователь – физическое лицо имеет право расторгнуть договор добровольного страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.**

**В случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме.**

**В случае если страхователь отказался от договора страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.**

**Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.**

**Возврат страхователю страховой премии происходит по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования.**



## 7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованный, 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).

7.2. 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.

7.3. 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.

## 8. ВЗАИМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

### 8.1. 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), составить страховой акт установленной формы.

Кроме того, 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) выплатить страховое возмещение в срок, предусмотренный договором страхования, после получения всех необходимых документов, определения размера ущерба и суммы страхового возмещения;

г) возместить Страхователю расходы по спасанию имущества, предотвращению и уменьшению возникшего ущерба, согласно условиям договора страхования;

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

### 8.2. 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 объектов страхования;

в) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование);

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

8.3. При наступлении страхового события 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 страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения 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).

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

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

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

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

## 9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. В соответствии с гражданским законодательством 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).

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

а) устанавливает факт страхового случая: 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 ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая;

б) определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт).

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

а) при пожаре, взрыве газа - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

б) при наезде транспортных средств, падении деревьев и летательных аппаратов, внезапном разрушении основных конструкций строения (помещения), в котором находится имущество - акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и ГО, документы пострадавших третьих лиц;

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

г) 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.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

д) при стихийных бедствиях - акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

е) при причинении вреда имуществу третьих лиц - документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), и т.д..

9.4. 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 страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

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

9.5. 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 или пострадавшим третьим лицам.

В страховом акте приводится также перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных элементов объекта страхования, 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 не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

9.6. Расходы Страхователя по выяснению обстоятельств, связанных со страховым случаем, а также с целью уменьшения убытков и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

9.7. Убытком считается:

а) при полном уничтожении объекта страхования (строения, квартиры) без остатков, годных для использования - полная страховая сумма объекта;

б) при частичном уничтожении объекта страхования (строения, квартиры) - страховая сумма объекта за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию, на дату наступления страхового случая;

в) при повреждении объекта страхования (строения, квартиры) - стоимость затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей страховую стоимость строения.

Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления 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 повреждении элементов отделки и оборудования квартиры - стоимость ремонта квартиры (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка 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 страхового события);

д) расходы, понесенные Страхователем в связи с принятием им мер по спасанию застрахованных строений в связи с наступлением страхового случая и недопущением их дальнейшего повреждения, если эти расходы являются необходимыми (в том числе, связанные с переносом объекта страхования с места его нахождения, с целью прекращения распространения огня или с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия), - прямые затраты, но в пределах страховой суммы по расходам, установленной сторонами при заключении договора страхования;

е) в случае уничтожения или хищения домашнего имущества - его действительная (страховая) стоимость, определяемая по ценам, исходя из которых это имущество принималось на страхование, а при полном уничтожении всего домашнего имущества - страховая сумма по договору;

ж) 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;

з) расходы по спасанию домашнего имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового события, если эти расходы являются необходимыми, - прямые затраты, но в пределах страховой суммы по расходам на эти цели, установленной сторонами при заключении договора страхования;

и) при причинении вреда имуществу третьих лиц - расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества, в пределах лимита ответственности, предусмотренного договором страхования.

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

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

9.9. При наличии спора между сторонами размер убытка, страхового возмещения и судебные расходы (если они были предусмотрены договором страхования) определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

9.10. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного убытка, но не более страховой суммы (лимита ответственности), обусловленной договором страхования.

9.11. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в 5-ти дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения всех необходимых документов по страховому случаю и определения размера причиненного ущерба:

а) при повреждении или уничтожении застрахованного строения, квартиры или домашнего имущества - Страхователю (Выгодоприобретателю);

б) при причинении вреда имуществу третьих лиц - пострадавшим третьим лицам.

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

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.

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

9.13. 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 (Застрахованного, Выгодоприобретателя) письменно о причинах задержки.

9.14. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования (кроме страхования ответственности перед третьими лицами), которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

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

9.16. 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.

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

а) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (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, Застрахованного) (ч.2 п.1 ст.963 ГК РФ);

б) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

в) несвоевременно сообщил Страховщику о наступившем событии;

г) 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 (Застрахованным, Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба;

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

9.18. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях наступления убытка в результате умышленных действий со стороны потерпевших третьих лиц.

9.19. 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.

## 10. ЛЬГОТЫ.

10.1. 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 под охрану и установке охранной 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 его 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

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

### **11. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

11.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора комбинированного страхования строений, квартир и домашнего имущества, принадлежащих физическим лицам, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

### **12. РАСМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

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

### **13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ**

13.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти надзору за страховой деятельностью.