

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ»**

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»
01 марта 2011 г.
Приказ № 12 от 18.02.2011 г.

ПРАВИЛА № 58

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА
В МНОГОКВАРТИРНЫХ ДОМАХ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Страховой риск. Страховые случаи
4. Страховая сумма. Франшиза
5. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф. Порядок применения повышающих и понижающих коэффициентов
6. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
7. Порядок прекращения договора страхования
8. Изменение страхового риска
9. Права и обязанности сторон
10. Порядок определения размера убытков и страховой выплаты (страхового возмещения)
11. Страховая выплата. Отказ в страховой выплате
12. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)
13. Исковая давность. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми документами местных органов исполнительной власти и в области страхования настоящие Правила «Добровольного страхования общего имущества в многоквартирных домах» (далее по тексту – Правила страхования, Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования общего имущества в многоквартирных домах (далее по тексту также – «имущество», «застрахованное имущество»).

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Товарищество собственников жилья – некоммерческая организация, объединяющая собственников помещений в многоквартирном доме для совместного управления комплексом недвижимого имущества в данном доме, обеспечения эксплуатации этого комплекса, владения, пользования и в установленных законодательством пределах распоряжения общим имуществом в многоквартирном доме.

Жилищный или жилищно-строительный (потребительский) кооператив – добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения потребностей граждан в жилье, а также управления жилыми и нежилыми помещениями в кооперативном доме.

Управляющая организация – юридическое лицо любой — организационно-правовой формы или индивидуальный предприниматель, осуществляющее деятельность по содержанию, эксплуатации и ремонту многоквартирных домов на основании договора управления многоквартирным домом.

Общим имуществом многоквартирного дома являются¹: помещения в данном 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, в которых имеются инженерные коммуникации, иное обслуживающее более одного помещения в данном доме оборудование (технические подвалы), а также крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции данного дома, механическое, электрическое, санитарно-техническое и иное оборудование, находящееся в данном доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, земельный участок, на котором расположен данный дом, с элементами озеленения и благоустройства и иные предназначенные для обслуживания, эксплуатации и благоустройства данного дома объекты, расположенные на указанном земельном участке.

В состав общего имущества включаются внутридомовые инженерные системы холодного и горячего водоснабжения и газоснабжения, состоящие из стояков, ответвлений от стояков до первого отключающего устройства, расположенного на ответвлениях от стояков, указанных отключающих устройств, коллективных (общедомовых) приборов учета холодной и горячей воды, первых запорно-регулирующих кранов на отводах внутриквартирной разводки от стояков, а также механического, электрического, санитарно-технического и иного оборудования, расположенного на этих сетях.

В состав общего имущества включается внутридомовая система отопления, состоящая из стояков, обогревающих элементов, регулирующей и запорной арматуры, коллективных (общедомовых) приборов учета тепловой энергии, а также другого оборудования, расположенного на этих сетях.

¹ Жилищный кодекс РФ от 29.12.2004 г. № 188-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 13.08.2006 г. № 491.

В состав общего имущества включается внутридомовая система электроснабжения, состоящая из вводных шкафов, вводно-распределительных устройств, аппаратуры защиты, контроля и управления, коллективных (общедомовых) приборов учета электрической энергии, этажных щитков и шкафов, осветительных установок помещений общего пользования, электрических установок систем дымоудаления, систем автоматической пожарной сигнализации внутреннего противопожарного водопровода, грузовых, пассажирских и пожарных лифтов, автоматически запирающихся устройств дверей подъездов многоквартирного дома, сетей (кабелей) от внешней границы до индивидуальных, общих (квартирных) приборов учета электрической энергии, а также другого электрического оборудования, расположенного на этих сетях.

конструктивные элементы здания – фундамент, несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, крыша здания, ограждающие конструкции.

отделка – покрытие стен, перегородок, потолка и пола всеми видами материалов, лепнина, дверные и оконные конструкции, включая остекление.

внеквартирное инженерное оборудование – расположенные вне квартир и/или обслуживающие более одного помещения отопительное оборудование, оборудование водоснабжения, вентиляционное оборудование, противопожарное оборудование, мусоропровод, газовое оборудование, охранная сигнализация и система видеонаблюдения, электрическое оборудование, в т.ч. электроустановочные изделия и светильники, радиотехническое оборудование, инженерные коммуникации (электропроводка, водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления, трубы внутреннего водостока, телевизионный кабель, телефонный кабель, вентиляционные короба, воздуховоды системы кондиционирования).

лифтовое оборудование – кабины лифтов, оборудование лифтовых комнат, лифтовых шахт и порталов.

конструктивные элементы лифтовых шахт – стены, ограждения (в т.ч. остекление), перегородки, перекрытия лифтовых шахт.

- 1.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) возместить Страхователю убытки, наступившие вследствие предусмотренного в договоре страхования страхового случая (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.4. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (ООО «СК Екатеринбург»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
- 1.5. В соответствии с настоящими Правилами Страхователями на основании оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в многоквартирных домах (и в пределах переданных полномочий) могут выступать:
 - 1.5.1. Физические или юридические лица, являющиеся собственниками общего имущества в многоквартирных домах, а также юридические лица, в чьем хозяйственном ведении или оперативном управлении находятся помещения в многоквартирных домах.
 - 1.5.2. Организации, созданные собственниками в установленном законом порядке в целях управления общим имуществом в многоквартирных домах (товарищества

собственников жилья, жилищные или жилищно-строительные (потребительские) кооперативы).

- 1.5.3. Управляющие организации, зарегистрированные в установленном законом порядке, выбранные собственниками общего имущества в многоквартирных домах для управления данным имуществом.
- 1.6. Договор страхования действует в отношении общего имущества в многоквартирных домах, находящихся на территории, указанной в договоре (место страхования).
- 1.7. Не допускается страхование:
 - противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
 - расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
 - убытков от участия в играх, лотереях и пари.
- 1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его 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.
- 1.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 1.10. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы) к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением общим имуществом в многоквартирных домах, вследствие его повреждения, уничтожения (утраты).
- 2.2. На страхование принимается общее имущество в многоквартирных домах, способ управления² которыми выбран собственниками такого имущества в соответствии с действующим законодательством и расходы на их эксплуатацию предусмотрены нормативными документами местных органов исполнительной власти.
Для целей настоящего страхования общее имущество в многоквартирных домах, представляемое на страхование, подразделяется на категории в соответствии с их функциональным назначением:

² Под способами управления многоквартирными домами понимаются:

- 1) непосредственное управление собственниками помещений в многоквартирном доме;
- 2) управление товариществом собственников жилья либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом;
- 3) управление управляющей организацией.

- 2.2.1. Категория 1: конструктивные элементы и отделка мест общего пользования.
- 2.2.2. Категория 2: внеквартирное инженерное оборудование.
- 2.2.3. Категория 3: лифтовое оборудование, конструктивные элементы лифтовых шахт.
- 2.3. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен как по всем, так и по отдельным категориям общего имущества.
- 2.4. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, на страхование могут приниматься также расходы Страхователя, которые он может понести при наступлении страхового случая, а именно: разумные и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества, расчистке помещений или перемещению застрахованного имущества с целью ликвидации последствий наступившего события.
- 2.5. В соответствии с настоящими Правилами не подлежит страхованию общее имущество в многоквартирных домах:
- 2.5.1. Признанных в установленном порядке аварийными.
- 2.5.2. Подлежащих в установленном порядке освобождению в связи со сносом, реконструкцией, переоборудованием в нежилые, с изъятием земельного участка или по другим основаниям, предусмотренными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 2.5.3. Расположенных в зоне, которой угрожают стихийные бедствия или официально признанной органами исполнительной власти на момент страхования зоной стихийного бедствия.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного общего имущества в многоквартирных домах.
- 3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.
- 3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, возмещаются убытки Страхователя, возникшие вследствие повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества в результате наступления следующих событий:
- 3.3.1. Пожар³. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения по любым причинам, за исключением отнесенных к событиям, на которые страхование не распространяется (п. 3.6), в том числе возникшего в жилых и/или нежилых помещениях многоквартирного дома.

³ Пожар – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно, а также воздействие продуктами горения, высокой температурой и действиями по тушению пожара, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁴, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

3.3.2. Взрыв газа. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие взрыва газа, применяемого в системе газоснабжения многоквартирного дома для бытовых надобностей, в том числе произошедшего в жилых и/или нежилых помещениях данного дома.

3.3.3. Авария⁵ водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также срабатывание системы автоматического пожаротушения вследствие ее внезапного и не вызванного необходимостью включения. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие аварии водопроводных, канализационных сетей (включая ливневые), отопительных систем, внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), а также систем автоматического пожаротушения.

К водопроводным, канализационным, отопительным сетям и системам относятся сети и системы коммунального водоснабжения, канализации и теплоснабжения, включающие разрешенные строительными нормами и правилами для применения в соответствующих инженерных сетях трубопроводы, устройства, оборудование и приборы.

3.3.4. Противоправные действия третьих лиц. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие следующих противоправных действий третьих лиц:

- хищение отдельных элементов застрахованного общего имущества и/или оборудования.
- умышленное повреждение (уничтожение) застрахованного общего имущества.
- повреждение (уничтожение) застрахованного общего имущества по неосторожности.
- взрыв⁶, поджог⁷, террористический акт⁸, хулиганство⁹.
- иные умышленные действия третьих лиц, ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемых в соответствии с указанными Кодексами, за исключением обстоятельств, указанных в п. 3.6. настоящих Правил.

3.3.5. Стихийные бедствия. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие воздействия на застрахованное имущество следующих стихийных бедствий: сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч¹⁰, а также сопровождающие их атмосферные осадки: ливень¹¹, град.

3.3.6. Колебания параметров электрической сети. Возмещению подлежат убытки за принятые на страхование предметы общего имущества, питающиеся от электрической сети, и/или оборудование в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в

⁴ Меры пожаротушения – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

⁵ Авария – повреждение или выход из строя сети или системы в целом или отдельных ее частей (элементов), повлекшие причинение ущерба застрахованному имуществу. При этом к авариям не относятся изменения параметров работы системы, не связанные с разрушением (повреждением) элементов этой системы и не приведшие к выходу из системы воды, иных жидкостей или пара.

⁶ Взрыв – умышленные действия лица или группы лиц по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или их повреждение.

⁷ Поджог – умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества лицом или группой лиц путем поджога либо в результате неосторожного обращения с огнем.

⁸ Террористический акт (терроризм) – совершение взрыва, поджога и/или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст. 205 УК РФ).

⁹ Хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, совершенное с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы (ст. 213 УК РФ).

¹⁰ Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

¹¹ Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов, при условии, если факт внезапного превышения нормативного уровня зафиксирован в соответствии с п. 10.2.6. настоящих Правил.

- 3.4. Перечень страховых рисков и общего имущества, принимаемых на страхование, определяется соглашением сторон при заключении договора страхования.
Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий в п. 3.3. или отдельных из них.
- 3.5. По договору страхования при наступлении любого события из числа, предусмотренных п. 3.3 Правил, признанного Страховщиком страховым случаем, возмещаются:
- 3.5.1. Прямой ущерб, причиненный Страхователю вследствие повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества.
- 3.5.2. Разумные и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества, расчистке помещений или перемещению застрахованного имущества с целью ликвидации последствий наступившего события (если условие возмещения таких расходов включено в договор страхования).
- 3.6. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:
- 3.6.1. Эксплуатации застрахованного общего имущества (отдельных элементов, оборудования) работниками, не имеющими специальной подготовки для работы на них и договора со Страхователем.
- 3.6.2. Переоборудования (изменения) застрахованного общего имущества в нарушение технических норм и правил (ГОСТ, СНИП и т.п.).
- 3.6.3. Неисполнения обязанностей по содержанию застрахованного общего имущества (выполнение регламентных работ, плановые, профилактические осмотры и т.д.).
- 3.6.4. Дефектов, которые были известны Страхователю или его представителям до наступления страхового случая.
- 3.6.5. Дефектов, носящих эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения штукатурки, краски и т.п.) и не влияющих на работоспособность застрахованного имущества.
- 3.6.6. Нанесения на застрахованное общее имущество граффити¹² и совершения с ним актов вандализма¹³.
- 3.6.7. Невыполнения Страхователем в установленный срок требований (предписаний) в отношении состояния застрахованного имущества, выданных соответствующим органом надзора.
- 3.6.8. Гниения, старения и естественного изменения свойств материалов отдельных элементов застрахованного имущества, изнашивания оборудования.
- 3.6.9. Убытков от вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на общее имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством защиты.
- 3.6.10. Убытков в результате нарушения норм правил устройства или эксплуатации электрических сетей, допущенных в пределах территории страхования, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей тока

¹² Граффити – изображения, рисунки или надписи, выцарапанные, написанные или нарисованные краской или чернилами на стенах и других поверхностях, любой вид раскрашивания стен. Написание нецензурных выражений является актом вандализма.

¹³ Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах (ст. 214 УК РФ).

суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети.

- 3.6.11. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в том числе неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии).
 - 3.6.12. Потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.
 - 3.6.13. Убытков от колебания параметров электрической сети в результате перекручивания и сгибания проводов, разрушения изоляции, повреждения скрытой проводки и т.п.
 - 3.6.14. Проникновения в помещения и другие объекты общей собственности атмосферных осадков вследствие ветхости крыши или через незакрытые на запирающие элементы окна, двери или иные отверстия, если эти отверстия не возникли в результате сильного ветра (свыше 20 м/с) или смерча.
 - 3.6.15. Неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю.
 - 3.6.16. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.
- 3.7. Страховщик не возмещает ущерб, за который несут ответственность третьи лица, по договорам поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного имущества.
 - 3.8. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом степени риска и особенностей объекта страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком. Страховая сумма не должна превышать действительную (страховую) стоимость представленного на страхование имущества. Такой стоимостью для общего имущества в многоквартирных домах считается его действительная стоимость в месте его нахождения, определяемая в соответствии с нормативными документами местного органа исполнительной власти, принятыми на момент заключения договора страхования, документами застройщиков (по новым домам), материалов БТИ, иных документов, представленных Страхователем, или в соответствии с заключением независимого оценщика.
Страховщик имеет право на проведение экспертизы для определения действительной (страховой) стоимости принимаемого на страхование имущества.
- 4.3. По соглашению сторон страховая сумма может быть установлена по одному из следующих вариантов:
 - 4.3.1. Общая страховая сумма для всех категорий имущества (п. 2.2 настоящих Правил), включаемых в договор страхования.
 - 4.3.2. Общая страховая сумма с выделением долей по каждой категории имущества (п. 2.2 настоящих Правил), включаемого в договор страхования.

4.3.3. Страховая сумма по каждой категории имущества (п. 2.2 настоящих Правил), включаемого в договор страхования.

4.4. В отношении разумных и целесообразных расходов Страхователя по спасанию застрахованного имущества, расчистке помещений или перемещению застрахованного имущества с целью ликвидации последствий наступившего события, стороны определяют часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов.

4.5. Договором страхования могут быть установлены лимиты ответственности на один страховой случай, который будет максимальной суммой, которую Страховщик выплатит в результате одного и каждого страхового случая.

4.6. В случае выплаты страхового возмещения в размере меньшем страховой суммы, договор страхования продолжает действовать до окончания его срока действия. При этом, начиная со дня выплаты, страховая сумма по соответствующей категории застрахованного имущества считается уменьшенной на сумму выплаченного возмещения, а страховая стоимость – на сумму ущерба, определенного в соответствии с положениями настоящих Правил.

При восстановлении поврежденного или замене уничтоженного в результате страхового случая имущества Страхователь имеет право увеличить (восстановить) страховую сумму по соответствующей категории застрахованного имущества до первоначального значения данной страховой суммы путем заключения дополнительного письменного соглашения и уплаты Страховщику дополнительной страховой премии.

Если Страхователь не воспользовался таким правом, то выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости восстановленного имущества.

4.6.1. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению производится по формуле:

$$Д = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND} \text{ где:}$$

C_1 – первоначальная страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

B – сумма выплаченного страхового возмещения (в т.ч. подлежащая выплате);

T – первоначальный страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в той же форме, что и договор страхования. Дополнительное соглашение (договор) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

4.7. Страховая стоимость, 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.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы,

которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

- 4.8.1. Если 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.
- 4.8.2. 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.
- 4.9. 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.
- 4.10. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена меньше страховой стоимости, то выплата страхового возмещения производится в размере пропорциональном отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 4.11. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.
При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убытки, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытков за минусом франшизы.
Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

- 5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.
- 5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).
Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной

ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

- 5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком по договору страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на оценку страхового риска.

- 5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно

запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр имущества; привлекает экспертов для оценки состояния принимаемого на страхование имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и объекте страхования; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

- 5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 5.6. Для вычисления страховой премии при заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, используется тарифная ставка, которая определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.
- 5.7. По договорам, заключенным на срок менее 1 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%.
- 5.8. Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок менее одного года, уплачивается Страхователем единовременно наличными деньгами либо безналичным расчетом.
Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться также наличными деньгами либо безналичным расчетом единовременно или в рассрочку (в два срока): 50% – при заключении договора, 50% – не позднее 3-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены.
Сроки и порядок уплаты страховой премии определяются сторонами в договоре страхования.
- 5.9. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию либо первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в течение 5-ти рабочих дней (или в иные сроки, обусловленные сторонами в договоре страхования) после подписания договора страхования.
- 5.10. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается¹⁴ по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным письменным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

- 5.11. Страхователь обязан сохранить документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявить их по требованию Страховщика. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Договор страхования заключается по соглашению сторон на срок до одного года или один год.
- 6.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме и результатов осмотра (при необходимости), представляемого на страхование общего имущества многоквартирного дома.
Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении имущества, представляемого на страхование.
- 6.2.1. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- об объекте страхования;
 - о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
 - о размере страховой суммы;
 - о сроке действия договора.
- 6.3. Страхователь предоставляет по требованию Страховщика опись общего имущества в многоквартирном доме по каждой категории, с указанием по каждому элементу: наименования, страховой стоимости (на основании выписок из книг бухгалтерского учета, договоров купли-продажи, документов БТИ, других документов, подтверждающих стоимость имущества), страховой суммы, года выпуска или монтажа, иных отличительных признаков и характеристик (в произвольной форме). После заключения договора страхования документы, указанные в настоящем пункте, становятся неотъемлемой его частью.
- 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 признаются во всяком случае обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование, а также

¹⁴ Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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. Отношения между Страховщиком и Страхователем (как юридическим, так и физическим лицом) оформляются в письменной форме путем составления одного документа (договора страхования), подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подтверждающего факт заключения и основные условия договора страхования, подписанного Страховщиком.

Договор страхования составляется в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон. Оригинал страхового полиса вручается Страхователю в течение 5-ти рабочих дней с даты зачисления на счет Страховщика страховой премии (первого страхового взноса). При наличном расчете страховой полис вручается в момент уплаты страховой премии (взноса). Копия страхового полиса остается у Страховщика.

С физическим лицом договор страхования также может быть заключен путем вручения Страхователю только страхового полиса, подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях, подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

- 6.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

- 6.7. Договор страхования, если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В соответствии с настоящими Правилами страхования моментом уплаты страховой премии (взноса) считается:

- при наличной оплате – день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика или представителю Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования;
- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

Договор страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре как день окончания, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

При реоформлении на новый срок договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днём окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии или первого взноса по новому договору.

- 6.8. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.
- 6.9. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.
- 6.10. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.
- 6.11. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь – физическое лицо подтверждает своё согласие Страховщику на обработку в течение всего срока действия договора, а также в течение срока архивного хранения договоров Страховщиком своих персональных данных. Персональные данные включают в себя: фамилию, имя, отчество, адрес Страхователя, данные основного документа, удостоверяющего личность, и иную информацию о Страхователе указанную в договоре либо заявлении на страхование или полученную Страховщиком в ходе исполнения договора. Обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора страхования, а также в целях операционного учета, проведения анализа страховых рисков и в статистических целях посредством выполнения действий, предусмотренных ст. 3 ФЗ № 152 – ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных», в том числе трансграничной передачи, как с использованием средств автоматизации, так и без таковых, посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе, передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Страховщик обязуется обеспечить конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем направления Страховщику письменного уведомления. После прекращения договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных, согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
- 7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

- 7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
- 7.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).
- 7.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).
- 7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.
К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая.
При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его письменного заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.
- 7.4. 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. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного по установленной Страховщиком форме заявления Страхователя на имя Страховщика.
В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).
- 7.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 7.6. 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.
Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

- 7.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан. Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно 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 (изменения в сведениях, указанных в Заявлении на страхование, изменение сведений, затребованных Страховщиком в отношении имущества, представленного на страхование, изменение условий содержания и эксплуатации и др. имущества, реконструкции, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий, изменение правового режима застрахованного имущества (собственность, аренда, владение, пользование, распоряжение, переход имущества в собственность другого лица), повреждение общего имущества по причинам иным, чем страховой случай, замена организаций, осуществляющих обслуживание общего имущества), а также иные обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования.
- 8.2. 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.
- 8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.
- Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 9.1. Страховщик имеет право:
- 9.1.1. Проверять достоверность информации, сообщенной Страхователем Страховщику об имуществе, представленном на страхование.
- 9.1.2. В период действия договора страхования проверять состояние территории страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества на соответствие тому, что было указано Страхователем в заявлении на страхование.

- 9.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.
- 9.1.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
- 9.1.5. Производить осмотр пострадавшего застрахованного имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытках. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.
- 9.1.6. Получить от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера предполагаемого ущерба.
- 9.1.7. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события и возникновения ущерба.
- 9.1.8. Отсрочить принятия решения о признании (непризнании) наступившего события страховым случаем, если:
- 9.1.8.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного ущерба. При этом отсрочка происходит до момента окончания экспертизы и составления соответствующего документа.
- 9.1.8.2. Правоохранительными органами возбуждено уголовное дело и по нему ведется расследование. При этом отсрочка устанавливается:
- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при не доказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора;
 - до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие состава преступления в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;
 - до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.
- 9.2. Страховщик обязан:
- 9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования.
- 9.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 5-ти рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.
- 9.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем, в т.ч. конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке (в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:
- 9.3.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-ти рабочих дней после поступления заявления о наступившем событии, осмотреть поврежденное имущество.
- 9.3.2. При признании события страховым случаем в течение 10-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов составить страховой акт установленной формы.

- 9.3.3. Выплатить страховое возмещение (отказать в выплате при наличии оснований) в срок, предусмотренный настоящими Правилами и/или договором страхования.
- 9.4. Страхователь имеет право:
- 9.4.1. Внести изменения в условия договора страхования.
- 9.4.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 9.4.3. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.
- 9.4.4. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной, а также иной не конфиденциальной информации.
- 9.4.5. Передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику в случае реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика.
- 9.5. Страхователь обязан:
- 9.5.1. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.
- 9.5.2. Сообщать Страховщику об изменениях степени страхового риска в период действия договора.
- 9.5.3. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации, сроки плановых осмотров и ремонта застрахованного общего имущества.
- 9.5.4. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.
- 9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 9.6.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.
При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб предварительную информацию относительно причин и обстоятельств наступившего события, в частности, составить акт произвольной формы с участием представителей компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, местных органов исполнительной власти, а также свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события.
- 9.6.2. Незамедлительно уведомить о случившемся Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.
Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.
- 9.6.3. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию и/или госпожнадзор и т.д.) или соответствующие аварийно-технические и/или аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ.
- 9.6.4. В согласованные сроки представить Страховщику необходимую информацию, относящуюся к данному событию, а также документы (подлинники или надлежащим

образом заверенные копии), свидетельствующие о причинах и характере наступившего события, размере причиненных убытков:

- фото-, кино-, видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид, состояние поврежденного имущества и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления события;
- документы компетентных органов в зависимости от классификации наступившего события.

При этом ответственность за сбор доказательств, подтверждающих то, что убытки были понесены Страхователем в результате наступления страхового случая, а также за выявление виновных лиц, возлагается на самого Страхователя.

- 9.6.5. Предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события.
- 9.6.6. Сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).
При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.
- 9.6.7. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.
- 9.6.8. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении третьими лицами убытков, причиненных наступившим событием, в срок не позднее 5-ти рабочих дней с момента возмещения.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

- 10.1. После получения от Страхователя сообщения и заявления о наступлении события Страховщик осуществляет следующие действия:
- 10.1.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих служб и организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.
- 10.1.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
- 10.2. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь направляет в течение 3-х рабочих дней письменное заявление по установленной Страховщиком форме.
Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события:
- 10.2.1. При пожаре – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения подразделений МЧС РФ,

государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования государственным инспектором по пожарному надзору, акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных на месте страхования или в непосредственной близости от него, аварийной службы газовой сети, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

- 10.2.2. При взрыве газа – акты аварийной службы местного органа газоснабжения, правоохранительных органов, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, подразделений МЧС РФ, государственных и ведомственных комиссий, акты об обследовании и состоянии газовых магистралей, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
 - 10.2.3. При аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также срабатывании системы автоматического пожаротушения – акты противопожарных, правоохранительных органов, акты, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, подразделений МЧС РФ, государственных и ведомственных комиссий, акты об обследовании и состоянии инженерных коммуникаций, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
 - 10.2.4. При противоправных действиях третьих лиц (хищении отдельных элементов застрахованного имущества и/или оборудования, умышленном повреждении (уничтожении) застрахованного имущества, повреждении (уничтожении) застрахованного имущества по неосторожности, взрыве, поджоге, хулиганстве, актах вандализма, террористическом акте) – акты, заключения компетентных органов (милиции, следственных, прокуратуры), аварийно-технических служб, документы, свидетельствующие о системе охраны многоквартирного дома (договоры, контракты и т.д.), государственных и ведомственных комиссий, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
 - 10.2.5. При стихийных бедствиях (сильном ветре (свыше 20 м/с), смерче, а также сопровождающих их атмосферных осадках: ливне, граде) – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
 - 10.2.6. В случае колебаний параметров электрической сети – заключения оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и радио-, телеаппаратуры; соответствующие документы территориальных государственных органов энергонадзора, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
- 10.3. Разумные и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества, расчистке помещений или перемещению застрахованного имущества с целью ликвидации последствий наступившего события определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.
- 10.4. В случае если представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе привлечь экспертов для проведения экспертной оценки по

поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов: милиции, следственных органов, органов прокуратуры; пожарной службы и службы спасения МЧС РФ, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, гидрометеослужб, экспертных комиссий, местных органов исполнительной власти, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события.

Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

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

10.5. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 20-ти рабочих дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события (за исключением случаев, предусмотренных п. 9.1.8 настоящих Правил), если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).

10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

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 в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия такого решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта) составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.7. При признании события страховым случаем размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

10.7.1. При полном уничтожении (утрате) застрахованного имущества – в размере страховой суммы, предусмотренной договором страхования, за вычетом стоимости имеющихся остатков с учетом износа, годных в производство или к реализации.

Полным уничтожением считается такое повреждение имущества, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества.

10.7.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере фактических затрат на восстановление имущества с учетом износа по среднерегиональным ценам и тарифам, действовавшим на момент заключения договора страхования, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей);
- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного имущества;
- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;
- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

10.7.3. При разумных и целесообразных расходах Страхователя по спасанию застрахованного имущества, расчистке помещений или перемещению застрахованного имущества с целью ликвидации последствий наступившего события – в размере документально подтвержденных затрат, но в пределах страховой суммы (части/доли страховой суммы), приходящейся на данный вид расходов, установленной сторонами при заключении договора страхования.

10.8. Размер ущерба по каждой категории застрахованного имущества и входящим в нее группам однотипных элементов (конструкций) не может превышать страховую стоимость, определенную в соответствии с нормативными документами соответствующего органа исполнительной власти конкретного субъекта Российской Федерации для целей настоящего страхования и указанную в прилагаемом к договору страхования расчете стоимости застрахованного имущества.

Расчет ущерба производится без учета износа конструктивных элементов и элементов отделки за время действия договора страхования.

10.9. Сумма страховой выплаты, производимой Страховщиком, определяется исходя из соотношения суммы ущерба и доли ответственности Страховщика по возмещению ущерба, установленной договором страхования в соответствии с нормативными документами местного органа исполнительной власти.

10.10. Сумма страхового возмещения по каждому страховому случаю, произошедшему в отношении соответствующей категории застрахованного имущества, не может превышать разницу между указанной в договоре страховой суммой по этой категории и ранее произведенными выплатами по страховым случаям, произошедшим за период действия договора страхования с имуществом этой категории.

- 10.11. Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре страхования.
- 10.12. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решении его в судебном порядке размер причиненных убытков определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования.

11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 11.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.
- 11.2. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата производится Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
- 11.2.1. Письменного заявления о страховой выплате.
- 11.2.2. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.
- 11.2.3. Страхового акта.
- 11.2.4. Решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу, при разрешении спора в судебном порядке.
- 11.3. Страховщик производит страховую выплату в течение 10-ти рабочих дней после даты утверждения им страхового акта или полученного Страховщиком и вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).
- 11.4. Если после осуществления страховой выплаты за похищенное имущество оно будет найдено и возвращено Страхователю, последний обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением.
Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение имущества в порядок, связанных с хищением, производится Страховщиком.
Указанное страховое возмещение должно быть возвращено Страхователем не позднее одного месяца после возврата ему похищенного имущества, в противном случае Страховщик вправе в установленном законодательством порядке предъявить иск в судебные органы.
- 11.5. Если в пределах срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишило бы его права на страховое возмещение, то Страхователь обязан в 5-дневный срок возвратить Страховщику сумму полученного страхового возмещения или его часть.
- 11.6. Если причиненный застрахованному имуществу ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.
- 11.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 11.7.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 11.7.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

- 11.7.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 11.7.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 11.8. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:
- 11.8.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление события (наличие умысла в их действии устанавливается на основании решения суда и соответствующих компетентных органов).
- 11.8.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.
- 11.9. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта).

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

- 12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.
Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 12.2. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы возмещения (или ее части).

13. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 13.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.