

**УТВЕРЖДАЮ**  
**Генеральный директор**  
**ООО РСО ЕВРОИНС»**

**О.Б. МАКОВА**

**ПРИКАЗ № 15 ОТ «10» ФЕВРАЛЯ 2017**

**ПРАВИЛА**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ**  
**КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

**ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1. Общие положения .....	2
2. Участники системы .....	2
3. Объект страхования.....	2
4. Страховые случаи.....	3
5. Страховая сумма, страховые взносы, формы и порядок их уплаты .....	4
6. Порядок заключения и оформления договора страхования.....	5
7. Права и обязанности сторон .....	5
8. Условия возмещения убытков .....	7
9. Порядок разрешения споров.....	8

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании и «Положением о развитии единой системы добровольного страхования жилых помещений населения Краснодарского края» (далее – Положение), Общество с ограниченной ответственностью «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС», имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в дальнейшем именуемое «Страховщиком», заключает договоры добровольного страхования жилых помещений (квартир, жилых домов, частей жилых домов, комнат), расположенных в Краснодарском крае, с дееспособными физическими лицами, юридическими лицами, в том числе муниципальными предприятиями и учреждениями, имеющими в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении жилищный фонд, в дальнейшем именуемыми «Страхователями».

1.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и/или распоряжением имуществом (застрахованным помещением, включая конструктивные элементы, элементы отделки (внутренние и внешние)), инженерное оборудование, элементы внутренних коммуникаций, относящиеся к этому помещению), вследствие его утраты (гибели) или повреждения.

1.3. Целью проведения добровольного страхования жилых помещений населения Краснодарского края на условиях настоящих Правил является защита имущественных интересов собственников жилья и жилищных прав пользователей жилых помещений, нарушаемых вследствие воздействия случайных неблагоприятных обстоятельств, а также обеспечение сохранности жилищного фонда Краснодарского края.

1.4. Страхование жилых помещений, с учетом гарантируемых социально ориентированной некоммерческой организацией Фонд развития жилищного страхования Краснодарского края (далее – ФРЖС КК) мер по защите жилищных прав граждан, проживающих в этих жилых помещениях, осуществляется по принципу добровольности и не ограничивает права граждан на страхование на иных условиях.

1.5. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"Страховщик"** - страховая организация, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с разрешением (лицензией), выданным ЦБ РФ и прошедшая соответствующий конкурсный отбор<sup>1</sup>;

**"Страхователь"** - лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться дееспособное физическое или юридическое лицо. Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества;

**"Выгодоприобретатель"** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества;

**"Фонд развития жилищного страхования Краснодарского края"** означает не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная юридическим лицом на основе добровольных имущественных взносов для достижения социальных, благотворительных целей, защиты прав и законных интересов граждан, а также иных целей, направленных на достижение общественных благ, осуществляющей деятельность по решению социальных проблем и иные виды деятельности;

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ

2.1 Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС» (ООО РСО «ЕВРОИНС»), действующее на основании Устава и Лицензии на право осуществления страхования.

2.1.1 Участие ООО РСО «ЕВРОИНС» в страховании жилых помещений на условиях «Положения о развитии единой системы добровольного страхования жилых помещений населения Краснодарского края» осуществляется на основании договора с Фондом развития жилищного страхования Краснодарского края (далее - ФРЖС КК).

2.2. Страхователями жилых помещений могут выступать:

- физические лица - собственники или наниматели жилых помещений;
- юридические лица, в том числе муниципальные предприятия и учреждения, имеющие в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении жилищный фонд.

Страхователем жилого помещения, находящегося в общей собственности (совместной или долевой) физических лиц, может выступать один из собственников, зарегистрированный по месту жительства в этом помещении. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, Выгодоприобретателями назначаются все участники собственности, пропорционально доли в общей долевой собственности.

2.2.1. Договор страхования заключается только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении жилого помещения.

2.2.2. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить лицо (далее по тексту Выгодоприобретатель) или лиц (далее по тексту Выгодоприобретатели) для получения страховой выплаты, а также заменять их по своему усмотрению до выполнения Выгодоприобретателем какой-либо из обязанностей по договору страхования или предъявления им Страховщику требования о выплате страхового возмещения.

2.2.3. При переходе прав на застрахованное жилое помещение от Страхователя к другому лицу, права и обязанности по договору страхования на предусмотренных в нем условиях переходят к лицу, к которому перешли права на жилое помещение, если правопреемник отвечает требованиям настоящих правил и Положения.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное жилое помещение, обязано в месячный срок с момента перехода права письменно уведомить об этом Страховщика.

2.3. Фонд развития жилищного страхования Краснодарского края.

2.3.1. ФРЖС КК - является не имеющей членства некоммерческой организацией, учрежденной юридическим лицом на основе добровольных имущественных взносов для достижения социальных, благотворительных целей, защиты прав и законных интересов граждан, а также иных целей, направленных на достижение общественных благ, осуществляющей деятельность по решению социальных проблем и иные виды деятельности.

2.3.2. ФРЖС КК планирует осуществлять социальную поддержку и защиту граждан, проживающих на территории Краснодарского края, заключивших договоры добровольного имущественного страхования, жилые помещения которых повреждены или утрачены в результате наступления страхового случая.

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием и/или распоряжением имуществом, вследствие его утраты (гибели) или повреждения. К имуществу, подлежащему страхованию по настоящим правилам относится застрахованное помещение, включая конструктивные элементы, элементы отделки (внутренние и внешние), инженерное оборудование, элементы внутренних коммуникаций, относящиеся к этому помещению.

<sup>1</sup> Конкурсный отбор страховых организаций для участия в единой системе добровольного страхования жилых помещений населения Краснодарского края проводится Фондом развития жилищного страхования Краснодарского края (ФРЖС КК)

3.2. Согласно, пункта 3.1 настоящих Правил на страхование принимается, находящиеся на территории Краснодарского края следующее имущество (жилые помещения: квартира, жилой дом, часть жилого дома, комната), права на которое устанавливается в установленном законом порядке и которое используется в соответствии с его назначением и пределами его использования.

3.2.1. Жилым домом признается индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком здании.

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

3.2.2.1. Квартира, находящаяся в одно-двух этажных домах признается частью жилого дома и является структурно обособленным помещением.

3.2.3. Комнатой признается часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

3.3. К «конструктивным элементам» (исключая отделку/оборудование) объекта недвижимого имущества относятся: без учета отделочных работ - фундамент, крыша, кровля, стены, перегородки, перекрытия, заполнение оконных и дверных проемов (исключая остекление), лестницы внутри жилого помещения, полы (черновые).

3.4. Под «элементами отделки» (внутренняя) понимаются все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.).

3.5. Под «элементами отделки» (внешняя) для жилого дома и части жилого дома понимаются все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом, сайдингом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного помещения.

3.6. Под «инженерным оборудованием» понимаются системы отопления (в том числе подогрев полов, стен, потолка), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных и ваннных комнат), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.) газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Страхователю.

3.7. Не подлежат страхованию на условиях настоящих Правил жилые помещения:

- находящиеся в аварийном состоянии или расположенные в находящихся в аварийном состоянии домах (аварийное состояние должно быть подтверждено соответствующим решением уполномоченных государственных органов);
- расположенные в домах, подлежащих сносу или переоборудованию в нежилые (решение о сносе или переоборудовании должно быть подтверждено соответствующим решением уполномоченных государственных органов);
- жилые дома, имеющие физический износ более 60% (устанавливается при осмотре);
- жилые дома, находящиеся в стадии незаконченного строительства, капитального/текущего ремонта;
- имеющие признаки страхового события (устанавливается при осмотре);
- расположенные в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в порядке, установленном федеральным законодательством или законодательством субъекта Российской Федерации о такой угрозе или составлении компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы.

3.8. Не подлежат страхованию жилые помещения также в иных, предусмотренных законом случаях прекращения права найма или права собственности на помещение.

#### 4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является повреждение (уничтожение) указанного в договоре страхования жилого помещения в результате следующих событий:

4.1.1. Пожара (воздействия пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), в том числе возникшего вне застрахованного помещения, а также проведения правомерных действий по его ликвидации.

Под «пожаром» понимается непосредственное воздействие огня, неконтролируемое горение, воздействие высокой температуры, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного имущества (жилого помещения) либо в соседних помещениях, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по ликвидации пожара. Пожар считается наступившим также вследствие поджога или удара молнии.

4.1.2. Взрыва по любой причине (исключая террористический акт), произошедшего, в том числе вне застрахованного жилого помещения.

4.1.3. Аварий систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в том числе происшедших вследствие замерзания труб, а также вне застрахованного жилого помещения. Повреждение (уничтожение) застрахованного жилого помещения вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению (уничтожению) жилого помещения вследствие самих аварий указанных систем.

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

Не относятся к указанным системам:

- бытовые водопотребляющие устройства, приборы, в том числе стиральные, посудомоечные машины, включая элементы, служащие для их подключения к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей это подключение;
- дополнительные (не предусмотренные проектами строений, в которых расположены застрахованные жилые помещения) санитарно-технические приборы и оборудование, смонтированные в нарушение установленного порядка переустройства жилых помещений, до узлов водосливной и водоразборной (запорной) арматуры, обеспечивающей их подключение к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, теплоснабжения и канализации.

Под «аварией» следует понимать повреждение или выход из строя системы в целом или отдельных ее частей (элементов), повлекшие причинение ущерба имуществу юридических или физических лиц. При этом к авариям не относятся повлекшие причинение вреда имуществу изменения параметров работы системы отопления, не связанные с разрушением (повреждением) элементов этой системы.

4.1.4. Залива. Под «заливом» понимается внезапное и непредвиденное воздействие воды и/или других жидкостей и/или пара вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, а также проникновение воды из соседних помещений.

По риску «залив» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб застрахованному имуществу наступивший в результате:

- проникновения в помещение жидкостей (в том числе дождя, снега, града и грязи) через незакрытые окна, двери, лоджии, балконы, террасы, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, строительных дефектов, проектных ошибок;
- влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- расширения льда, жидкостей от перепадов температуры.

4.1.5. Опасных геологических, гидрологических, метеорологических явлений и процессов (государственный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 22.0.03-95 «Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Природные чрезвычайные ситуации. Термины и определения»), а именно: землетрясения, вулкана, обвала, оползня, наводнения, половодья, паводка, затопления, сели, лавины, сильного ветра, вихря, урагана, циклона, шторма, смерча, шквала, продолжительного дождя, грозы, ливня, града, снега, сильного снегопада, сильной метели, пыльной бури, пожара, а также воздействия посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил.

4.2. К страховым случаям не относятся:

4.2.1. Повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения из-за событий, если они произошли в результате:

- умышленного несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами их семей установленных и общепринятых правил и норм безопасности, а также содержания, эксплуатации и ремонта жилого помещения; необеспечения его сохранности надлежащим образом;
- использования Страхователем (Выгодоприобретателем), членами их семей жилого помещения не по назначению;
- несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами их семей установленных и общепринятых правил и норм безопасности, а также содержания, эксплуатации и ремонта жилого помещения, необеспечения его сохранности;
- умышленных действий работников предприятий и организаций, осуществляющих эксплуатацию и ремонт застрахованного жилья, направленных или повлекших за собой наступление совершившегося страхового случая;
- дефектов жилых помещений вследствие ошибок проектирования и строительства, известных Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования;
- незаконного проникновения третьих лиц в помещение;
- воздействия бактериологических и химических веществ.

4.2.2. Повреждение или уничтожение конструктивных элементов, элементов отделки, инженерного оборудования, элементов внутренних коммуникаций жилого помещения в результате:

- проникновения в жилое помещение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, если это событие не явилось следствием повреждения конструктивных элементов оконных и/или дверных блоков из-за опасных геологических, гидрологических, метеорологических явлений и процессов;
  - гниения, старения и других естественных свойств материала этих конструкций, отделки и этого оборудования;
  - возгорания бытовых электроприборов и электронной аппаратуры, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара.
- самовольной перепланировки и/или переоборудования жилого помещения, если оно явилось причиной наступления страхового случая.

4.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

4.3.1. Когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Перечисленные в настоящем разделе деяния, причины и события признаются таковыми на основании документов в установленном законодательством порядке.

4.3.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.3.3. За убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

4.3.4. За убытки, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя. Умысел считается имеющим место, если Страхователь, Выгодоприобретатель предвидел возможность или неизбежность наступления страхового случая в результате своих действий (бездействия) и желал его наступления. Страховой случай также не признается наступившим в результате умышленных действий, если Страхователь, Выгодоприобретатель предвидел возможность наступления страхового случая вследствие своих действий (бездействия), не желал, но сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к возможности его наступления безразлично. Наличие умысла и указанных обстоятельств должно быть доказано Страховщиком;

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

4.4. События, признаются страховыми случаями, если они явились причиной фактически и внезапно происшедшего повреждения или уничтожения жилого помещения в период действия договора страхования и подтверждены страховым актом.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМЫ И ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов).

5.2. Устанавливается два варианта размера страховой суммы на выбор каждого Страхователя:

- вариант №1 - 500 000 рублей;
- вариант №2 - 1 000 000 рублей.

5.2. Страховая сумма, установленная по договору является фиксированной и не может пересчитываться Страховщиком в сторону уменьшения или увеличения.

5.2.1. Страховая сумма, установленная по договору является фиксированной, но при этом:

- страховая сумма не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. Лимит ответственности Страховщика по каждому следующему страховому случаю уменьшается на величину произведенной (или планируемой к выплате) страховой выплаты по предыдущим страховым случаям (агрегатная страховая сумма).

5.4. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, устанавливается одинаковой для каждого из выбранных периодов страхования при заключении договора страхования, предусматривающего несколько периодов страхования.

5.5. Страховая премия - размер платы за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.6. Размер страховой премии исчисляется Страховщиком, исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

5.7. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объёма страхования и характера страхового риска.

5.8. Структура страхового тарифа состоит из базовой тарифной ставки и повышающих и понижающих коэффициентов.

Базовая тарифная ставка, полученная на основании актуарных расчетов, по условиям настоящих Правил исчисляется Страховщиком, исходя из страховой суммы и страхового тарифа (Приложение №1)

5.9. Страховой тариф по настоящим Правилам составляет:

- для домовладений - 0,27% от страховой суммы;
- для квартир - 0,18% от страховой суммы.

5.10. Страховая премия (страховой взнос) по договору страхования может быть уплачена единовременно или в рассрочку.

5.11. Страховая премия (страховой взнос) уплачивается единовременно в установленном размере согласно выбранной страховой суммы, за весь срок страхования, который может составлять от 1 месяца до 1 года. Страховщик при заключении договора страхования на 1 год имеет право использовать ежемесячную рассрочку страховых платежей, в том числе с использованием квитанций на оплату жилищно-коммунальных услуг.

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

6.1. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком, либо путем направления предложения о заключении договора страхования на предлагаемых условиях, которое признается публичной офертой (далее – оферта).

6.2. Согласие Страхователя заключить договор страхования на условиях направленного Страховщиком предложения («оферты») – акцепт оферты, подтверждается уплатой страховой премии (страхового взноса). В этом случае Страхователь с документом об оплате предоставляет Страховщику необходимые сведения о заявленном на страхование жилом помещении, о сроках страхования, страховой сумме, а также иные требования в соответствии с «офертой» и о самом Страхователе.

6.3. Акцепт оферты является полным и безоговорочным принятием условий договора страхования. При заключении договора на условиях оферты, срок договора страхования определяется исходя из размера оплачиваемой страховой премии по выбранному варианту страхования.

6.4. При заключении договора страхования одним из вышеуказанных способов, Страхователь (Выгодоприобретатель) дает согласие на обработку Страховщиком, ФРЖС КК и/или уполномоченными или третьими лицами, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) персональных данных. Указанные лица (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеют право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в том числе при непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, незапрещённых законодательством.

Согласие действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии его отзыва.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных, путем направления письменного заявления Страховщику, путем направления письменного заявления Страховщику, Представителю Страховщика на территории Краснодарского края, ФРЖС КК.

6.8. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года.

6.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут 1 числа месяца, следующего за месяцем оплаты Страхователем страховой премии.

6.10. Обязательства Страховщика по вступившему в силу договору в части выплаты страхового возмещения распространяются на страховые случаи, произошедшие в интервале времени, исчисляемом с 00 часов 00 минут первого дня месяца, следующего за месяцем уплаты соответствующей суммы страховой премии или его первоначального взноса (при уплате в рассрочку), до 24 часов 00 минут последнего дня срока действия договора страхования.

6.11. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

6.11.1. После его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом произведенных Страховщиком расходов на ведение дела в соответствии со структурой тарифной ставки.

6.11.2. Стороны выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме (с момента выполнения обязательств).

6.11.3. При отказе Страхователя – физического лица от Договора:

6.11.3.1. если заявление об отказе поступило до даты начала действия страхования и с даты заключения Договора страхования до даты отказа от него прошло не более 5 (пяти) рабочих дней, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме;

6.11.3.2. если заявление об отказе поступило после начала действия страхования и с даты заключения Договора страхования до даты отказа от него прошло не более 5 (пяти) рабочих дней, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку страхования (при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страховых случаев).

Размер суммы, подлежащей возврату (ВВ), рассчитывается по формуле:

$$ВВ = (1 - M / N) \times П,$$
 где М - количество дней, в течение которых Договор действовал, N - количество дней в оплаченном сроке страхования, П - сумма уплаченной страховой премии.

Действие договора страхования прекращается с даты получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования. Возврат причитающейся страхователю суммы страховой премии производится в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления об отказе от договора страхования.

Возврат производится Страхователю на основании его заявления, Полиса (Договора), документа, удостоверяющего личность получателя.

Возврат производится наличными денежными средствами в кассе Страховщика, если заявление о возврате подано в подразделении Страховщика, где имеется кассовый узел, либо путем перечисления на банковские реквизиты, предоставленные страхователем в письменном виде. Если банковские реквизиты для перечисления страховой премии предоставлены Страхователем позже заявления об отказе от договора страхования, вышеуказанный срок для возврата страховой премии начинает течь с даты предоставления таких реквизитов.

6.11.4. При отказе Страхователя от Договора в случаях иных, чем указано в п. 6.11.3. Правил страхования, и к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала, уплаченная Страховщику страховая премия не возвращается, если договором не предусмотрено иное.

6.11.5. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором страхования.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

7.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

7.1.1. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами и договором страхования.

7.1.2. Досрочно расторгнуть договор с обязательным письменным уведомлением Страховщика не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты предполагаемого расторжения.

7.1.3. Получить дубликат страхового полиса/ страхового свидетельства (при его получении) в случае его утраты.

7.2. В период действия договора страхования Страхователь обязан:

7.2.1. Обеспечить своевременную уплату страховых взносов.

7.2.2. Обеспечить представителю Страховщика возможность осуществления проверки сведений, которые Страхователь сообщил Страховщику при заключении договора страхования.

7.2.3. Сообщать Страховщику (как только это станет ему известно) обо всех существенных изменениях в отношении застрахованного помещения (переход жилого помещения в собственность других лиц, проведение капитального ремонта, реконструкции, прекращение эксплуатации и т.п.).

7.2.4. Обеспечить соблюдение установленных и общепринятых правил и норм безопасности, а также содержания, эксплуатации и ремонта жилого помещения, обеспечивать его сохранность.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан:

7.3.1. Сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска в отношении принимаемого на страхование жилого помещения (при проведении осмотра жилого помещения Страховщиком).

7.3.2. Обеспечить по требованию Страховщика возможность проведения осмотра жилого помещения, принимаемого на страхование.

7.4. При повреждении или уничтожении жилого помещения в результате страхового события Страхователь обязан:

7.4.1. Немедленно сообщить о произошедшем страховом событии в соответствующие органы исходя из их компетенции (полицию, МЧС, аварийные службы, эксплуатирующую организацию, управляющую компанию, ТСЖ и т. д.).

7.4.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней любым доступным способом, уведомить о наступлении страхового случая Страховщика, указав всю известную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая (дату, место, время, предполагаемую причину, характер повреждений). Если окончание срока для подачи заявления о повреждении или уничтожении жилого помещения приходится на выходной или праздничный, то днем окончания срока считается первый за ним рабочий день.

7.4.3. Принять все возможные меры к уменьшению ущерба застрахованному помещению. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

7.4.4. Сохранить пострадавшее помещение до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового события. Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика, а также по истечении 5 (пяти) рабочих дней после уведомления Страховщика о страховом событии.

7.4.5. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного помещения, сообщить по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения обстоятельств наступления страхового события и размеров убытка.

7.4.6. Подать Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения и предоставить:

- - документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) объекта недвижимости;
- - документы, подтверждающие личность и надлежащим образом оформленные полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

• - свидетельство о государственной регистрации права на объект недвижимости или иной документ, подтверждающий право собственности на объект недвижимости, или правоустанавливающие документы на объект недвижимости;

• - документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения;

• - документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (закключение органа

Государственного пожарного надзора (в случае пожара); заключение соответствующего органа государственной и муниципальной газовой или аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения); справку от Краснодарского центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды - филиал Федерального государственного бюджетного учреждения «Северо-Кавказское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды», осуществляющего надзор за состоянием окружающей среды (в случаях опасных геологических, гидрологических, метеорологических явлений и процессов); акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления и др.); документ, подтверждающий введение режима чрезвычайной ситуации) и другие документы компетентных/правоохранительных/административных органов о месте, времени, обстоятельствах, причине гибели, повреждения или утраты объекта страхования;

• - документы, подтверждающие размер понесенных расходов по уменьшению убытков, возникших вследствие наступления страхового случая;

• - иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая (Приложение №2);

• - документы, необходимые для реализации Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за ущерб (в случае необходимости).

Факт получения Страховщиком заявления о выплате страхового возмещения с прилагаемыми к нему документами подтверждается регистрацией заявления в установленном Страховщиком порядке.

7.5. Страховщик обязан:

7.5.1. По требованию предъявить Страхователю документ, подтверждающий его право на проведение страхования жилых помещений на условиях настоящего Положения.

7.5.2. По требованию ознакомить Страхователя с правилами страхования и условиями договора страхования.

7.5.3. При наступлении событий, имеющих признаки страховых:

- в течение 5-х (пяти) рабочих дней после получения уведомления (заявления) Страхователя о наступлении предполагаемого страхового случая или в иной срок по согласованию со Страхователем, произвести осмотр жилого помещения с участием Страхователя или его доверенного лица, а при необходимости уполномоченных представителей ФРЖС КК и представителей соответствующих компетентных органов (противопожарная служба, органы внутренних дел, аварийные службы, эксплуатирующую организацию, управляющую компанию, ТСЖ и т.п.) и составить акт осмотра;

- изучить полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) документы.

7.5.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Страхователя всех документов, в соответствии с п. 7.4.6 настоящих Правил, составить, подписать и направить на согласование с ФРЖС КК Решение о выплате страхового возмещения или Решение об отказе в выплате страхового возмещения с приложением к нему соответствующих документов подтверждающие принятое Страховщиком Решение (договора страхования (полиса); документов, подтверждающих оплату страховых взносов; документов компетентных органов о месте, времени, обстоятельствах, причине гибели, повреждения или утраты объекта страхования; акта о гибели, повреждении или утрате объектов страхования с фотографиями повреждений и расчетом размера ущерба и страховой выплаты, документов, подтверждающих имущественный интерес к застрахованному объекту и технической документации объекта страхования). В случае необходимости получения Страховщиком сведений от иных компетентных органов, указанный срок может быть увеличен, но не более чем на 20 (двадцать) рабочих дней.

7.5.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты согласования ФРЖС КК Решения о выплате либо об отказе в выплате страхового возмещения, выплатить Страхователю страховое возмещение, либо направить письменное уведомление с мотивированным обоснованием отказа в выплате.

7.5.6. Принимать участие в работе Согласительной комиссии инициированной ФРЖС КК в случае ее созыва.

7.5.7. Если страховое возмещение не произведено в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю штраф в размере 0,1% от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.

7.5.8. Возместить расходы, произведенные Страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному помещению. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба и/или превышающий размер страховой суммы.

7.5.9. Не разглашать сведения о застрахованных помещениях и имущественном положении проживающих в них граждан, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.6. Страховщик имеет право:

7.6.1. Осмотреть помещения при заключении договора или в течение 30 (тридцати) рабочих дней после заключения договора страхования.

7.6.2. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора.

7.6.3. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы.

7.6.4. Принять Решение об отказе в возмещении ущерба в случаях:

- преднамеренных действий или грубой неосторожности Страхователя или членов его семьи, повлекших наступление страхового случая;

- совершения Страхователем или членом его семьи умышленного преступления, находящегося в причинной связи со страховым случаем;

- сообщения Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном помещении;

- несоблюдения Страхователем требований, изложенных в настоящих Правилах;

- непредставления Страхователем документов и сведений, необходимых для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или представления им заведомо ложных доказательств.

7.6.5. Потребовать признание договора страхования недействительным, в случае, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6.6. Отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора страхования в случаях:

- неуплаты страхового взноса в установленные договором сроки оплаты с направлением уведомления и указания в нем сроков прекращения исполнения обязательств. При этом срок оплаты очередного взноса при рассрочке должен быть не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца предшествующего очередному месяцу страхования;

- заключения договора страхования жилого помещения, не подлежащего страхованию на условиях п. 3.7 настоящих Правил.

7.7. ФРЖС КК имеет право:

7.7.1. При необходимости, совместно со Страховщиком и представителями соответствующих компетентных органов (противопожарная служба, органы внутренних дел, аварийные службы, эксплуатирующую организацию, управляющую компанию, ТСЖ и т.п.) произвести осмотр жилого помещения с участием Страхователя или его доверенного лица.

7.7.2. Проверять предоставленную Страховщиком и Страхователем информацию, выполнение Страхователем требований и условий договора, а также при необходимости направлять соответствующие запросы.

7.7.3. Принять Решение об отказе в возмещении ущерба в случаях:

- несоблюдения Страховщиком или Страхователем требований, изложенных в настоящих Правилах;

- непредставления Страховщиком документов и сведений, необходимых для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или представления им заведомо ложных доказательств.

7.7.4. В случае несоблюдения сроков, указанных в пунктах 7.5.5 и 7.5.4 настоящих Правил, применить штрафные санкции к Страховщику в размере 0,01% от страховой суммы по заключенному договору страхования за каждый день просрочки.

7.7.5. Запросить у Страховщика сведения о заключенных договорах страхования и объемах собранных страховых премий.

7.8. ФРЖС КК обязан:

7.8.1. С даты получения от Страховщика Решения о выплате страхового возмещения или Решения об отказе в выплате страхового возмещения с приложением к нему соответствующих документов, подтверждающих принятое Страховщиком Решение:

- в течение 5 (пяти) рабочих дней согласовать принятое Страховщиком Решение о выплате страхового возмещения и произвести компенсационную выплату Страхователю;

- в течение 5 (пяти) рабочих дней согласовать принятое Страховщиком Решение об отказе в выплате страхового возмещения.

7.8.2. В случае несогласования ФРЖС КК принятого Страховщиком по заявленному страховому событию Решения, созывается Согласительная комиссия в составе представителей ФРЖС КК и Страховщика, которая не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента ее создания принимает решение по существу разногласий, или о проведении независимой экспертизы. Расходы по проведению независимой экспертизы несут в равных долях ФРЖС КК и Страховщик.

## 8. УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ

8.1. При наступлении страхового события оценка ущерба производится Страховщиком (представителем Страховщика) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания акта осмотра, на основании результатов осмотра поврежденного жилого помещения.

8.2. Убытки, возмещаемые Страхователю, определяются исходя из суммарного размера ущерба, причиненного в результате страхового случая конструктивным элементам, элементам отделки, инженерному оборудованию, элементам внутренних коммуникаций, относящимся к застрахованному жилому помещению и аналогичным по потребительским качествам указанным элементам и оборудованию, применяемым в строительстве в пределах страховой суммы («по первому риску»).

При расчете ущерба изменение процента износа конструктивных элементов и элементов отделки жилого помещения за время действия договора не учитывается.

8.3. Расчет ущерба производится в соответствии с согласованной единой «Методикой оценки страхового возмещения ущерба, нанесенного жилым помещениям в результате чрезвычайных ситуаций, а также событий природного и бытового характера» (приложение №3) и действующей на дату расчета ущерба.

8.4. При признании факта наступления страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки путем выплаты страхового возмещения в пределах установленной по договору страховой суммы, причиненного ущерба и установленной ответственности в размере 70% от суммы страхового возмещения.

8.5. При признании факта наступления страхового случая ФРЖС КК выплачивает компенсацию Страхователю (Выгодоприобретателю) на восстановление утраченного или поврежденного жилого помещения в пределах установленной страховой суммы, причиненного ущерба и установленной ответственности в размере 30% от суммы страхового возмещения.

8.6. В случае уничтожения жилого помещения страховое возмещение определяется в размере страховой суммы, установленной в договоре страхования.

8.7. При выплате страхового возмещения по каждому очередному страховому случаю размер страхового возмещения не может превышать разницу между установленной в договоре страховой суммой и ранее произведенными выплатами по предыдущим страховым случаям, произошедшим за период действия договора.

8.8. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, принятие Решения о выплате страхового возмещения приостанавливается до окончания расследования или судебного решения.

8.9. В случае получения Страхователем возмещения убытков полностью или частично от лица, виновного в причинении этих убытков, Страховщик и ФРЖС КК соответственно освобождается от обязанности их возмещения в размере, равном полученному Страхователем возмещению убытков от виновного лица.

8.10. Если страховое возмещение, выплачиваемое по нескольким договорам страхования жилого помещения, в общей сложности превышает сумму понесённых Страхователем убытков, то страховое возмещение, исчисленное по отдельному договору, уменьшается на часть суммы превышения, пропорциональную отношению страховой суммы, указанной в этом договоре, к сумме страховых сумм, указанных во всех договорах.

8.11. Страховщик имеет право удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса.

8.12. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причинённый ущерб (суброгация).

8.12.1. ФРЖС КК, осуществивший компенсационную выплату, имеет право на взыскание выплаченной суммы с лица, ответственного за причинённый ущерб.

8.13. Указанное в п.п. 8.12 - 8.12.1 настоящих Правил требование не предъявляется:

8.13.1. к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью другого лица по договору страхования гражданской ответственности;

8.13.2. к Страхователю, застрахованному по другому договору страхования, которому подлежит страховая выплата по тому же страховому случаю у того же Страховщика.

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, разрешаются путем ведения переговоров.

При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка.