**Жилищное страхование**

2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Жилищное страхование как особый вид страхования

.1 Понятие и сущность жилищного страхования

.2 Страхование жилищного фонда

.3 Страхование общего имущества в многоквартирном доме

.4 Страхование гражданской ответственности в сфере строительства и эксплуатации жилья

Глава 2. Взыскание страхового возмещения по договору страхования имущества в жилом помещении в судебном порядке

.1 Договор страхования имущества: общая характеристика

.2 Размер страхового возмещения

.3 Страховой случай: порядок действий страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика

.4 Судебный порядок защиты прав страхователя (выгодоприобретателя)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Приложение А

Приложение Б

ВВЕДЕНИЕ

Юриспруденция есть познание божеских и человеческих

дел, умение отличать справедливое от несправедливого.

Институции Юстиниана. Книга первая.

Титул 1. Конституция 1

Реформирование системы государственного управления в России - одно из главных условий ускорения социально-экономического развития страны. Одним из важнейших направлений является административно-правовое регулирование общественных отношений в сфере обеспечения граждан жильем. Жилищная проблема в России, обострившаяся в условиях перехода к рыночной экономике, определяет необходимость совершенствования жилищного законодательства как неотъемлемой части стабилизации экономики государства. Проблема обеспечения жильем граждан РФ - основная социальная проблема, стоящая перед Российским государством.

Президент РФ в своем выступлении сказал "...государство будет выполнять все свои обязательства перед людьми. Денежные сбережения граждан, уровень пенсионного обеспечения, все социальные гарантии должны быть предметом самого пристального внимания, повседневной работы и безусловной ответственности Правительства России. Исполнительной власти всех уровней. И в этой связи напомню руководителям министерств, ведомств, субъектов Федерации, органов местного самоуправления: согласно статье 7 Конституции Российская Федерация - это социальное государство, которое обеспечивает свободное развитие человека и при этом устанавливает гарантии социальной защиты. Следовательно, ущемление гражданских свобод и действия, ухудшающие материальное положение людей, - они не только аморальны, - они еще и незаконны".

Актуальность дипломного исследования обусловлена необходимостью изучения особенностей жилищного страхования, отсутствием единства во мнениях по поводу обязательности жилищного страхования, а также проводимой в настоящее время жилищной реформой. Поэтому разработки в этой области являются оригинальными. Эффективное функционирование законодательства в гражданско-правовой сфере напрямую зависит от порядка и качества исполнения обязательств. Кроме того, мало исследованными остаются причины нарушения данных правоотношений.

Жилье относится к наиболее важному для человека имуществу, наличие и качество которого во многом определяют уровень материального благополучия. В то же время в процессе строительства, ремонта, эксплуатации жилья нередко происходят различные непредвиденные события, которые наносят убытки как его владельцам, так и другим лицам.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Цель дипломной работы состоит в изучении страхования в жилищной сфере. Иными словами, целью дипломной работы является анализ и изучении страхования в жилищной сфере, согласно действующему законодательству, а также выявление проблемных и спорных вопросов, возникающих в процессе жилищного страхования.

Реализация поставленной цели осуществляется путем решения следующих основных задач:

раскрыть и изучить понятие и сущность жилищного страхования;

охарактеризовать основные способы страхования жилищного фонда (общего имущества в многоквартирном доме);

исследовать особенности взыскания в судебном порядке страхового возмещения по договору страхования жилищного фонда.

Характер решаемой проблемы, цели и задачи исследования определяют, каким должен быть объект исследования. Объектом исследования в данной работе является система страхования жилищного фонда, а также имущественных отношений, связанных с формированием правовых основ различных форм собственности на жилье с его владением.

Предметом исследования является система социально-экономических от ношений по поводу становления, развития и регулирования жилищного страхования.

Теоретической основой дипломной работы явились труды специалистов в области страхования: Дедикова С.В., Ефремовой И.В., Антоновой И.Е., Соловьева А. и других юристов. Теоретическая и практическая значимость данной работы обусловлена тем, что проведенное комплексное исследование представляет интерес для работников и специалистов в области жилищного страхования.

В качестве информационной базы были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, исследования ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области страхования, статьи ведущих экономических журналов и газет, аналитические обзоры Росстата и социологические данные, информационные ресурсы сети Интернет.

Методологической основой исследования, для решения поставленных целей и задач работы, является совокупность различных общетеоретических методов: обобщение, статистическое, изучение элементы исторического анализа, сравнительно-правовой метод, метод экспертных оценок, анализ литературных источников и документов, информационно-правовой и иные методы научного анализа и исследования.

Структура работы определяется ее объектом, целями и задачами исследования и в соответствии с этим состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Глава 1. Жилищное страхование как особый вид страхования

1.1 Понятие и сущность жилищного страхования

Страхование - важная область общественных отношений. Страхование призвано защищать имущественные интересы личности, юридических лиц, самого государства при наступлении неблагоприятных событий. История данного общественного института уходит в далекое прошлое - первые договоры страхования заключались еще в Средние века, когда купцы страховали риски, связанные с морскими перевозками. Примечательно, что в XVI в. в Венеции существовала даже улица Страховщиков. Наиболее интенсивное развитие страхования наблюдается в капиталистический период, с XVIII - XIX вв., и с этого времени активным участником страховых отношений становится государство.

Участие государства в страховых отношениях как властного субъекта позволяет говорить о двойственном характере данных отношений - как частноправовом, так и публично-правовом. В связи с этим вопрос о месте страхового права как совокупности норм, регулирующих страховые правоотношения, в системе российского права и, в частности, о соотношении страхового права и финансового права не находит однозначного ответа.

Так, В.И. Серебровский совершенно справедливо полагал, что страховое право не следует выделять в качестве самостоятельной отрасли и подотрасли, так как страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права.

Очевидно, что страховые правоотношения - отношения имущественные, однако представляется интересным выделить их финансово-правовой аспект. Чтобы ответить на поставленный вопрос, следует обратиться к понятию "страховые правоотношения". Страховые правоотношения можно охарактеризовать как общественные отношения, складывающиеся по поводу осуществления страхования и организации страхового дела. Эти отношения, как отмечалось, неоднородны. По очень удачной классификации А.И. Худякова, данные отношения разделяются на три группы:

) материальные страховые отношения, складывающиеся между страховщиком и страхователем по поводу предоставления страховой защиты;

) вспомогательные страховые отношения, сопутствующие материальным страховым отношениям. Участниками этих отношений помимо страховщиков являются страховые брокеры, страховые агенты и страховые актуарии, оказывающие посреднические и иные услуги в сфере страхования;

) организационные страховые отношения, возникающие в процессе государственного регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора. Здесь участниками выступают, с одной стороны, субъекты страхового дела, а с другой стороны, орган страхового надзора.

Первые две группы страховых правоотношений, как правило, оформляются гражданско-правовыми договорами: договором страхования (глава 48 ГК РФ), договором поручения (глава 49 ГК РФ), договором комиссии (глава 51 ГК РФ), договором возмездного оказания услуг (глава 39 ГК РФ) и др. В сущности, данные отношения возникают по поводу заключения гражданско-правовых сделок между равноправными субъектами по поводу предоставления тех или иных услуг. Иными словами, материальные и вспомогательные страховые правоотношения носят преимущественно частноправовой характер.

Существуют, однако, виды страхования, где материальные и вспомогательные страховые отношения носят публичный характер.

В первую очередь это обязательное государственное страхование государственных служащих определенных категорий (военнослужащих, милиционеров, судей и др.).

Далее, это обязательное социальное страхование, охватывающее все работающее население, а в отдельных случаях - неработающих лиц.

И наконец, это обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.

В целях гарантирования возмещения убытков, связанных с утратой (разрушением) или повреждением жилых помещений, может осуществляться страхование жилых помещений в соответствии с законодательством (ст. 21 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее по тексту - ЖК РФ)).

Страхование - это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Статья 21 ЖК РФ разрешает осуществлять добровольное страхование жилых помещений в целях, указанных в данной статье. Обязательное страхование объектов жилого фонда в настоящее время законодательством не предусмотрено.

Добровольное страхование жилых помещений может осуществляться на основании договоров имущественного страхования по правилам, установленным статьями 927 - 970 главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ) и Законом РФ от «Об организации страхового дела в Российской Федерации» .

Кроме того, при осуществлении добровольного страхования недвижимости в жилищной сфере целесообразно учитывать Рекомендации по дальнейшему развитию страхования в жилищно-коммунальном комплексе, утвержденные Приказом Госстроя РФ от 28.06.2000 № 149.

Опыт внедрения различных систем страховой защиты жилья показывает, что модель страховой защиты жилья может основываться на одном из видов страхования жилых помещений (или сочетании нескольких):

страхование жилищного фонда или жилого помещения его собственником;

страхование жилого помещения его владельцем;

страхование жилых помещений нанимателями;

страхование ответственности собственника (владельца, пользователя) жилищного фонда (жилого помещения) за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц;

страхование ответственности предприятий и организаций, выполняющих функции управления жилищным фондом и объектами коммунальной инфраструктуры от лица или по поручению собственника, осуществляющих ремонт и обслуживание жилищного фонда (подрядчиков), за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц;

страхование ответственности собственников (владельцев, пользователей) нежилых помещений, расположенных в жилищном фонде, в случае нанесения ими ущерба третьим лицам;

страхование ответственности коммунальных предприятий, поставляющих ресурсы, необходимые для обеспечения жилищного фонда коммунальными услугами, за ущерб перед третьими лицами (значительное кратковременное повышение давления в системах водо- и теплоснабжения может стать причиной аварий, а резкие скачки напряжения в сетях электроснабжения - возможной причиной пожаров и т.п.);

страхование рисков, связанных с возможностью потери жилья в результате утраты права собственности.

Система организации страховой защиты жилья предполагает выбор страховых рисков, наиболее характерных для конкретной территории. Это могут быть: пожары; взрывы бытового газа; проникновение воды через кровлю; проникновение воды в результате применения средств пожаротушения; аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и внутреннего водостока; террористические акты и противоправные действия третьих лиц и др.

1.2 Страхование жилищного фонда

Важнейшим направлением жилищной реформы является повышение роли страхования как системы защиты имущественных интересов граждан.

В процессе приватизации жилья продолжается переход в частную собственность граждан жилых помещений, расположенных в домах муниципального жилищного фонда. При этом сами дома, за исключением ЖСК, кондоминиумов и жилищных кооперативов, несмотря на наличие в них частных квартир, продолжают оставаться муниципальной или государственной собственностью.

Появление в одном и том же здании большого количества собственников объективно вынуждает их совместно решать вопросы о формах содержания жилого дома, обеспечения его сохранности и определения источников возмещения ущербов, возникающих в связи с ростом износа инженерных систем зданий, и как следствие - повышения их аварийности.

Затраты на восстановление жилья, пострадавшего в результате аварий, пожаров, техногенных взрывов, исчисляются миллиардами рублей. Для повышения эффективности использования финансовых ресурсов, направляемых в жилищно-коммунальную сферу, необходимо привлечь дополнительные финансовые источники возмещения ущерба на объектах жилищной сферы. Согласно концепции жилищной реформы одним из финансовых механизмов является страхование жилья.

Анализ состояния жилищного фонда по итогам работы жилищно-коммунального хозяйства России показывает, что 11% всего жилищного фонда нуждается в неотложном капитальном ремонте. Возрастанию износа жилищного фонда способствует снижение надежности инженерных систем жилых домов и объектов инженерной инфраструктуры, аварийное или неудовлетворительное состояние жилых строений. Проблему восстановления жилищного фонда можно решить с привлечением финансовых средств от страхования жилья. Однако из-за отсутствия правовых основ страхования жилья осложняется процесс его внедрения в субъектах Российской Федерации.

В настоящее время усиливается социальная значимость жилищного страхования. Сохранение социальных гарантий в области жилищных прав граждан на основе законодательно урегулированных договорных отношений независимо от условий финансирования жилищно-коммунальной сферы зависит от правильной организации системы страхования жилья.

Система страховой защиты должна учитывать уровень платежеспособности населения и региональные особенности, что позволит привлечь страхователей доступной величиной страхового взноса.

Потребность в страховой защите реально сформировалась в условиях перехода в частную собственность граждан жилых помещений, расположенных в домах муниципального жилищного фонда. Появление в одном жилом доме нескольких собственников приводит к совместному решению вопросов, касающихся форм содержания жилого дома, обеспечения его сохранности и определения источников возмещения ущерба, возникающего в связи с износом и повышением риска аварийности жилого дома.

В соответствии с нормами ГК РФ (ст. 210, 211) в случае повреждения жилого помещения, находящегося в собственности граждан, имущественные потери должны компенсироваться за счет собственных средств владельцев квартир, а повреждения конструктивных элементов домов - владельцем дома. Обслуживание и ремонт жилых зданий и занимаемых по договору найма жилых помещений муниципального жилищного фонда производятся за счет бюджетных средств, а домов и квартир государственного жилищного фонда - за счет средств предприятий и учреждений, в чьем хозяйственном ведении или оперативном управлении они находятся.

Целесообразность использования страхования как наиболее эффективного инструмента для возмещения имущественных потерь определяется следующими факторами:

создание экономического механизма обеспечения жилищных прав граждан при уничтожении или повреждении жилья в результате стихийных бедствий или чрезвычайных событий;

гарантии своевременного и полного возмещения имущественных потерь страхователям при повреждении или уничтожении жилья;

возможность привлечения средств населения и иных внебюджетных источников для возмещения ущерба жилищному фонду города при наступлении стихийных бедствий или чрезвычайных событий;

распределение ущерба, нанесенного жилью отдельных его владельцев и пользователей, участвующих в страховании;

возможность инвестирования свободных средств страхового фонда в жилищную сферу на цели ремонта, реконструкции и строительства жилья.

За последнее время возросла потребность в объективной оценке стоимости жилья, определении перечня страховых рисков, а также в разработке нормативно-правовой базы страхования.

В связи с этим проводится ряд организационных мероприятий по совершенствованию и развитию страхования в жилищно-коммунальном хозяйстве.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства и муниципальных образований, а также является одним из наиболее стабильных источников инвестиций.

Введение на местах системы страхования жилья позволит:

обеспечить сохранение гарантий в области жилищных прав граждан на основе законодательно урегулированных договорных отношений независимо от условий финансирования жилищно-коммунальной сферы;

обеспечить адресную помощь пострадавшим;

создать систему объективной оценки причиняемого жилью ущерба, выявления его виновников и взыскания с них денежных средств, выплаченных за компенсацию ущерба, используя предоставленные страховщикам права;

повысить ответственность подрядных организаций за качество обслуживания жилищного фонда;

привлечь средства населения и других внебюджетных источников для возмещения ущерба жилищному фонду при стихийных бедствиях и чрезвычайных событиях;

сократить бюджетные затраты, связанные с ремонтом или заменой поврежденного (уничтоженного) жилья; (по оценкам специалистов, данные затраты составляют около 20% от общего объема финансовых ресурсов, направляемых на содержание и ремонт жилищного фонда);

инвестировать свободные средства страхового фонда в жилищную сферу на цели ремонта, реконструкции, строительства жилья и предупреждения нанесения ущерба.

1.3 Страхование общего имущества в многоквартирном доме

жилищный страхование имущество договор

Жилищным кодексом предусмотрена возможность страхования жилых помещений. Согласно ст. 21 ЖК РФ оно осуществляется в соответствии с законодательством. Специальных требований в законодательстве относительно страхования жилых помещений, а также запрета на страхование нежилых помещений и общего имущества в многоквартирном доме не содержится. Следовательно, необходимо руководствоваться общими положениями гражданского законодательства и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхование объектов общего имущества в многоквартирном доме относится к добровольному имущественному страхованию (ст. ст. 927, 929, 930 ГК РФ).

По договору страхования общего имущества одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Рассмотрим основные принципы страхования общего имущества на примере Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП «О мерах по развитию страхования общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах» (далее - Приложение к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП).

Пункт 2.1 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП включает в объекты страхования все общее имущество в соответствии со ст. 36 ЖК РФ и Постановлением Правительства РФ от 13.08.2006 № 491, кроме земельного участка, на котором расположен многоквартирный дом, с элементами озеленения и благоустройства.

Не может являться объектом страхования общее имущество в многоквартирных домах:

признанных в установленном порядке аварийными;

подлежащих в установленном порядке освобождению в связи со сносом, реконструкцией, переоборудованием в нежилые, с изъятием земельного участка и по другим основаниям;

расположенных в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы (п. 2.3 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП).

Сторонами договора страхования являются:

страховщик (страховая компания) - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление имущественного страхования;

страхователь - собственники помещений в многоквартирном доме, ТСЖ (иной кооператив) или управляющая организация.

Кроме того, в рассматриваемых отношениях участвует выгодоприобретатель - лицо, которому выплачивается страховое возмещение. Страхователь и выгодоприобретатель могут совпадать в одном лице.

Страхователь несет обязанность по оплате страховой премии. Таким образом, если договор со страховщиком заключает ТСЖ (управляющая организация), именно оно является страхователем и несет ответственность за несвоевременную оплату премии. Для страховой компании не имеет значения, что товарищество (организация) действует в интересах собственников помещений в доме, за счет которых страховая премия и выплачивается.

Именно такой вариант, при котором стороной в договоре выступает ТСЖ (управляющая организация), является наиболее приемлемым. В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 137 ЖК РФ товарищество вправе заключать договоры в интересах его членов. А как быть, если не все собственники в доме являются членами ТСЖ? Общее собрание всех собственников вправе уполномочить ТСЖ своим решением заключить договор страхования от имени и в интересах всех собственников. То же самое справедливо, если домом управляет профессиональная коммерческая организация.

Выгодоприобретателями в конечном счете всегда являются собственники помещений в доме. Однако в рамках гражданского законодательства данный статус присваивается тому лицу, на счет которого поступает страховое возмещение. Опять же, наиболее рационально назначить в качестве выгодоприобретателя товарищество или управляющую организацию. Деньги в таком случае поступят на расчетный счет, которого нет у всех собственников. Кроме того, ТСЖ (управляющей организации) не нужно будет решать проблему возврата денежных средств, поступивших непосредственно собственникам от страховой компании.

Согласно п. 4.1 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП страховыми случаями признаются повреждение или уничтожение объектов застрахованного общего имущества в результате следующих событий:

пожара, в том числе возникшего в жилых и/или нежилых помещениях многоквартирного дома, а также проведения правомерных действий по его ликвидации;

взрыва газа, применяемого в системе газоснабжения многоквартирного дома для бытовых надобностей, в том числе произошедшего в жилых и/или нежилых помещениях данного дома;

аварий (повреждение или выход из строя) систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в том числе происшедших в жилых и/или нежилых помещениях многоквартирного дома;

сильного ветра (свыше 20 м/с), смерча, шквала, а также сопровождающих их атмосферных осадков;

противоправных действий третьих лиц.

К противоправным действиям относятся умышленное повреждение (уничтожение) застрахованного имущества (за исключением террористического акта), повреждение (уничтожение) застрахованного имущества по неосторожности, хулиганство, акты вандализма, хищение отдельных конструктивных элементов застрахованного имущества и/или оборудования.

В соответствии с п. 4.2 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП к страховым случаям не относятся повреждение или уничтожение застрахованного общего имущества из-за указанных событий, если они произошли в результате:

умышленных действий страхователя;

несоблюдения страхователем правил пожарной безопасности, установленных правил и норм содержания и ремонта жилых домов;

невыполнения страхователем в установленный срок требований (предписаний) в отношении состояния застрахованного общего имущества, выданных соответствующим органом надзора;

проникновения в помещения и другие объекты общей собственности атмосферных осадков через незакрытые окна, дверные проемы или иные отверстия, если эти отверстия не возникли вследствие сильного ветра (свыше 20 м/с), смерча, шквала;

гниения, старения и естественного изменения свойств материалов отдельных элементов застрахованного общего имущества, изнашивания оборудования;

террористического акта;

военных действий, иных военных мероприятий;

гражданской войны, народных волнений или забастовок.

Основной расчетной единицей в договоре страхования общего имущества является страховая стоимость объектов общего имущества. В настоящее время на федеральном уровне не утверждена методика расчета данной стоимости, что затрудняет процесс страхования. Согласно п. 3.3 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП в Москве страховая стоимость общего имущества равна его действительной стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утверждаемой Департаментом жилищной политики и жилищного фонда г. Москвы.

Заключая договор страхования, страхователь уплачивает страховщику страховую премию, которая рассчитывается исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой устанавливаются обязательства страховой компании по возмещению ущерба (п. 3.4 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП). Она может быть равна страховой стоимости. Страховой тариф утверждается страховой компанией применительно к виду имущества. Например, при тарифе 0,1% от страховой стоимости конструктивных элементов здания страховая премия при страховании стен дома (страховая стоимость - 100 000 руб.) равна 100 руб. (100 000 руб. x 0,1%). Страховая премия выплачивается единовременно или в рассрочку в соответствии с условиями договора.

Страховое возмещение - денежная сумма, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая. Размер страхового возмещения по каждому очередному страховому случаю для каждой категории общего имущества не может превышать разницу между установленной в договоре страховой суммой по этой категории и ранее произведенными выплатами по страховым случаям, произошедшим с имуществом этой категории за период действия договора (п. 3.7 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП).

Договор страхования заключается в письменной форме, к которой приравнивается выдача страхового полиса (свидетельства, сертификата).

Необходимость проведения общего собрания по вопросу страхования объектов общего имущества в многоквартирном доме обусловлена следующими обстоятельствами. По договору страхования страхователь должен внести страховщику страховую премию. При любом способе управления эта сумма уплачивается собственниками помещений в доме. По смыслу жилищного законодательства расходы на содержание и ремонт общего имущества в доме должны быть согласованы собственниками. Таким образом, для легитимности сбора с жильцов сумм на уплату страховой премии расходы, связанные с заключением и исполнением договора страхования общего имущества, должны быть утверждены на общем собрании.

При этом выше принципа добровольности имущественного страхования встает "коллективный разум". В соответствии с п. 5 ст. 46 ЖК РФ решение общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме является обязательным для всех собственников, в том числе для тех, кто не принимал участия в голосовании или голосовал против. Таким образом, собственники, не желающие страховать общее имущество, все равно вынуждены будут уплатить денежные средства в счет страховой премии, если подобные расходы утвердит общее собрание собственников в доме.

При заключении договора страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости (ст. 945 ГК РФ).

После того как ТСЖ (управляющей организации) стало известно о наступлении страхового случая, оно обязано незамедлительно уведомить об этом страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, их нужно обязательно соблюсти (ст. 961 ГК РФ).

В случае уничтожения объекта застрахованного общего имущества размер возмещаемых убытков определяется в размере страховой стоимости данного объекта общего имущества (п. 6.1 Приложения). В случае повреждения объектов застрахованного общего имущества или хищения его отдельных элементов размер возмещаемых убытков определяется исходя из суммарного размера сметной стоимости затрат на восстановительный ремонт объектов общего имущества, поврежденных в результате страхового случая (п. 6.2 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП).

Как указано в п. 6.8 Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП, выплата страхового возмещения может быть осуществлена как на счет страхователя, так и на счет указанной им подрядной организации, производящей восстановительный ремонт объектов общего имущества на основании договора со страхователем.

Поскольку управляющие организации, и особенно ТСЖ, не располагают свободными денежными средствами, имеет смысл подождать выплаты страхового возмещения и не начинать ремонт до поступления денежных средств. Однако все зависит от страхового случая. Необходимо учитывать ст. 962 ГК РФ, в соответствии с которой при наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки. Таким образом, если речь идет об аварии на внутридомовых инженерных сетях, необходимо как можно скорее провести ремонт, в том числе и с целью уменьшения убытков. Если же страховой случай не требует принятия срочных мер, ТСЖ (управляющая организация) вправе выбирать любой вариант действий - ждать страхового возмещения или получать потом компенсацию своих затрат.

По условиям рассматриваемого Приложения к Постановлению Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП убытки при наступлении страхового случая возмещаются в размере действительной стоимости или исходя из размера сметной стоимости восстановительного ремонта. Таким образом, практически исключается ситуация, при которой страховой выплаты не хватит для устранения последствий страхового случая. Однако если все-таки так случится (например, действительная стоимость объектов общего имущества изменится), выход видится один - собирать дополнительные средства с собственников помещений в многоквартирном доме. Ответ за расходование полученного страхового возмещения ТСЖ и управляющая организация будут держать на ежегодном общем собрании собственников помещений в доме.

Рассмотрим пример: Требование взыскание ущерба, причиненного в результате выплаты страхового возмещения. Обстоятельства дела - Квартира страхователя (собственника квартиры) в многоквартирном жилом доме, находящемся в управлении ответчика (управляющей компании), была затоплена в результате ливня. Истец (страховая компания) утверждает, что ответчик должен возместить ему ущерб, понесенный в результате выплаты страхователю страхового возмещения. Постановлением ФАС Волго-Вятского округа от 25.10.2012 по делу № А29-915/2012 требование удовлетворено, поскольку установлено, что ответчик обязан обеспечивать содержание общедомового имущества, факт причинения истцу данного ущерба доказан .

1.4 Страхование гражданской ответственности в сфере строительства и эксплуатации жилья

Действующее гражданское законодательство предусматривает, что лица, причинившие вред, обязаны возместить его в полном объеме, значительная часть убытков, наносимых при строительстве и эксплуатации жилья, ответственными за него лицами не возмещается. Это связано как с отсутствием финансовых возможностей у причинителей вреда возмещать его, так и с пробелами в законодательстве, с несовершенством судебной и исполнительной систем.

Более половины проектно-изыскательских работ и более 80% строительных работ в стране выполняют частные строительные организации, подавляющее число которых являются относительно мелкими, с числом работников до ста человек. При этом в соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности», с 1 января 2010 г. отменяется система лицензирования организаций, осуществляющих деятельность по инженерным изысканиям, проектированию и строительству. Это, наряду с другими факторами, увеличивает вероятность возникновения различных неблагоприятных ситуаций в ходе строительства, приводящих к причинению убытков, а также делает более проблематичной возможность их возмещения причинителями.

В случаях, когда убытки наносятся управляющими организациями и другими лицами, оказывающими услуги или осуществляющими работы в сфере ЖКХ, причинители вреда часто оказываются не в состоянии его возместить в силу своего финансового положения. Так, по имеющимся оценкам, примерно 2/3 предприятий в сфере ЖКХ находятся на грани банкротства, около 60% являются убыточными. При этом ситуация осложняется тем, что в стране ускоряются процессы разгосударствления в жилищно-коммунальной сфере и доля частных предприятий, оказывающих соответствующие услуги, становится преобладающей.

Наконец, вполне очевидно, что в случаях, когда причинителями вреда являются физические лица (например, собственники жилья), то их материальные возможности также нередко оказываются несопоставимы с величиной этого вреда.

В такой ситуации бремя ликвидации последствий происшествий в жилищной сфере нередко ложится непосредственно на лиц, которым причинен ущерб, и, в частности, на собственников жилых помещений. При этом такие происшествия могут привести к самым тяжелым последствиям: к гибели людей или нанесению им тяжких телесных повреждений; к разрушению зданий и к гибели другого имущества; к признанию жилых помещений непригодными для дальнейшего проживания; к причинению помещениям и другому имуществу существенных повреждений и т.п. В этих случаях финансовое бремя ликвидации последствий причинения вреда для потерпевших, особенно если ими являются физические лица, может оказаться для них неподъемным. В особенно тяжелой ситуации потерпевшие оказываются тогда, когда последствиями происшествия являются невозможность дальнейшего проживания в жилом помещении либо необходимость нести крупные расходы по восстановлению жилья или общего имущества. Причина этого в том, что уровень доходов подавляющего числа собственников жилых помещений - физических лиц не позволяет им в настоящее время не только приобрести новое жилье взамен утраченного, но и оплатить расходы, связанные с восстановлением как своего жилища, так и общего имущества в многоквартирном доме.

Существенные финансовые потери в подобной ситуации несут также государство и муниципальные образования. Это прежде всего связано с тем, что значительная часть жилищного фонда находится в собственности Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований, а потому на них, как и на других собственников, ложатся риски случайной гибели и повреждения принадлежащего им имущества.

Кроме того, нередко бюджетные средства выделяются для восстановления общего имущества в тех многоквартирных домах, в которых собственниками жилых помещений являются граждане, а также для решения жилищных проблем граждан, лишившихся принадлежащего им жилья. Правовой базой для этого является ст. 61 Градостроительного кодекса РФ, в соответствии с которой при осуществлении градостроительной деятельности или эксплуатации объектов капитального строительства в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера органы государственной власти Российской Федерации и ее субъектов, а также органы местного самоуправления могут принять решение о компенсации определенным категориям физических лиц причиненного им вреда.

Кроме того, в соответствии со ст. 60 Градостроительного кодекса РФ Российская Федерация или ее субъект несут субсидиарную ответственность солидарно с саморегулируемыми организациями в области инженерных изысканий, проектирования, строительства, если причинитель вреда отказался возместить его, а вред причинен в результате:

а) несоответствия данных инженерных изысканий требованиям технических регламентов, при том, что имеется положительное заключение государственной экспертизы;

б) несоответствия проектной документации требованиям технических регламентов и (или) результатам инженерных изысканий, при том что имеется положительное заключение государственной экспертизы проектной документации;

в) несоответствия построенного, реконструированного, отремонтированного объекта капитального строительства и (или) работ, выполненных в процессе строительства, реконструкции, капитального ремонта объекта капитального строительства, требованиям технических регламентов и (или) проектной документации, при том что имеется положительное заключение органа государственного строительного надзора.

Все это приводит к непредвиденным бюджетным расходам.

Наконец, серьезные проблемы возникают и у проектных, строительных, управляющих и других организаций, осуществляющих работы и оказывающих услуги в жилищной сфере, а также у собственников помещений, ответственных за нанесение вреда другим лицам. Необходимость возмещения вреда может подорвать их финансовое благополучие.

В связи с изложенным актуальной представляется разработка механизмов предоставления гарантий возмещения вреда, причиненного лицам в результате и в процессе выполнения инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта и эксплуатации жилья. Одним из важнейших элементов такого механизма, на наш взгляд, может быть заключение договоров страхования гражданской ответственности лиц, обязанных возместить причиненный вред.

Возможность заключения договоров страхования от рисков, возникающих при осуществлении строительной деятельности, предусмотрена ст. 742 ГК РФ. В соответствии с данной нормой договором строительного подряда может быть предусмотрена обязанность стороны, на которой лежит риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, материалов, оборудования и другого имущества, используемых при строительстве, либо ответственность за причинение при осуществлении строительства вреда другим лицам, застраховать соответствующие риски.

В ст. 55.5 Градостроительного кодекса РФ указывается, что в разрабатываемых саморегулируемой организацией в области инженерных изысканий, проектирования, строительства правилах деятельности своих членов могут устанавливаться требования о страховании ими своей гражданской ответственности, которая может наступить в случае причинения вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

Однако на практике страхование как механизм защиты от рисков, возникающих в сфере строительства и эксплуатации жилья, используется в нашей стране еще слабо. По имеющимся оценкам, договорами страхования обеспечено не более 20% строительно-монтажных работ, а страхование гражданской ответственности в сфере содержания и эксплуатации жилья проводится в порядке эксперимента в крайне ограниченном объеме лишь в отдельных регионах страны (в частности, в Москве). Но даже реально заключаемые договоры страхования охватывают лишь часть тех рисков, которые могут быть застрахованы. Это объясняется отсутствием четкой правовой базы, традиций, сомнениями в эффективности механизма страхования, недоверием к страховым организациям.

В то же время создание системы страхования гражданской ответственности в сфере строительства и эксплуатации жилья должно способствовать эффективному решению проблемы компенсации убытков, вызванных причинением вреда гражданам и юридическим лицам случайными событиями при осуществлении инженерных изысканий, проектных, строительных, монтажных работ, а также эксплуатации жилых помещений. Разработка и практическое внедрение системы страхования, в частности, должны позволить:

) сформировать рыночный, правовой механизм возмещения убытков, наносимых инвесторам и заказчикам строительства, собственникам помещений и другим лицам случайными непредвиденными событиями, связанными со строительством, содержанием, эксплуатацией и использованием жилья;

) обеспечить граждан источниками средств для покрытия расходов по приобретению другого жилья взамен неполученного или утраченного, восстановления поврежденных жилых помещений и общего имущества в многоквартирных домах;

) освободить проектно-изыскательские, строительные, эксплуатационные и другие организации, а также собственников помещений, осуществляющих их переустройство или перепланировку, от расходов по возмещению вреда, причиненного другим лицам в связи с проведением соответствующих работ или оказанием услуг;

) сократить бюджетные расходы, вызванные необходимостью восстанавливать государственный и муниципальный жилищный фонд, финансировать расходы по восстановлению общего имущества в многоквартирных домах, решать жилищные проблемы граждан, лишившихся принадлежащего им жилья, возмещать другие убытки;

) экономическими методами повысить заинтересованность подрядных организаций и управляющих компаний в недопущении причинения вреда другим лицам при выполнении работ и оказании услуг, связанных со строительством, ремонтом, управлением и содержанием жилых домов;

) создать независимую систему контроля за качеством проведения проектно-изыскательских и строительно-монтажных работ, за содержанием и ремонтом жилищного фонда;

) сформировать систему объективного расследования обстоятельств происшествий в жилищной сфере, выявления виновников причинения вреда, оценки величины ущерба.

Видами страхования гражданской ответственности за вред, причиненный в сфере строительства и эксплуатации жилья, могут быть:

) страхование гражданской ответственности застройщиков, инженеров-изыскателей, архитекторов, проектировщиков, лиц, осуществляющих строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства;

) страхование гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении деятельности по управлению многоквартирными домами;

) страхование гражданской ответственности за причинение вреда при оказании услуг по содержанию домов и ремонту в них;

) страхование гражданской ответственности за причинение вреда в период и (или) вследствие проведения работ по перепланировке или переустройству жилых помещений либо по переустройству или реконструкции объектов общего имущества в многоквартирных домах;

) страхование гражданской ответственности владельцев жилья.

Заключение договоров страхования гражданской ответственности застройщиков, инженеров, изыскателей, архитекторов, проектировщиков, лиц, осуществляющих строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства, должно быть необходимым условием выдачи уполномоченными органами разрешений на строительство и на ввод в эксплуатацию жилых домов. Требования о заключении договоров данного страхования, на наш взгляд, следует предъявлять в отношении каждого объекта строительства, реконструкции и капитального строительства, проектная документация и результаты инженерных изысканий по которому подлежат государственной экспертизе либо являются типовой проектной документацией или ее модификацией.

Страхователями могут выступать как застройщики (могут страховать и свою ответственность, и ответственность других участников строительного процесса), так и лица, привлекаемые застройщиками для выполнения инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительно-монтажных работ, каждое из которых может страховать свою ответственность.

Договоры должны вступать в силу с начала осуществления соответствующих работ и заканчиваться по истечении срока ответственности лиц, выполнявших работы. В ряде зарубежных стран срок такой ответственности составляет 10 лет, что представляется оптимальным, поскольку жилые дома являются объектами, предназначенными для эксплуатации в течение длительного времени. Однако, учитывая отсутствие опыта проведения данного страхования в нашей стране, на первом этапе его внедрения срок ответственности подрядных организаций может быть сокращен. При этом можно было бы руководствоваться нормой ст. 756 ГК РФ, в соответствии с которой предельный срок обнаружения ненадлежащего качества строительных работ составляет 5 лет с момента выдачи разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении деятельности по управлению многоквартирными домами должно предусматривать обязательства страховщиков возместить собственникам помещений и иным лицам убытки, вызванные деятельностью лиц, осуществляющих управление многоквартирными домами. Механизм проведения данного страхования должен зависеть от формы управления жилым домом. В соответствии с ч. 2 ст. 161 Жилищного кодекса РФ собственники помещений в многоквартирном доме обязаны выбрать один из следующих трех способов управления многоквартирным домом:

) непосредственное управление собственниками помещений;

) управление товариществом собственников жилья либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом;

) через посредство управляющей организации.

Страхование гражданской ответственности может осуществляться в случаях, если для управления многоквартирным домом выбраны два последних способа.

При управлении многоквартирным домом товариществом собственников жилья право принятия решения о заключении договора данного страхования должно быть предоставлено самому товариществу.

Если же управление осуществляет управляющая организация, она обязана иметь в течение всего периода осуществления данной деятельности договор страхования гражданской ответственности, заключенный на условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным в законодательстве.

При этом в случаях, когда выбор управляющей организации осуществляется по результатам конкурса, проводимого органами государственной власти или местного самоуправления, контроль за заключением управляющей организацией договора страхования своей гражданской ответственности должен осуществлять орган, проводящий такой конкурс. В этих целях в перечень конкурсной документации, утверждаемой организатором конкурса по отбору управляющей организации по управлению многоквартирным домом, должно быть включено требование о наличии на срок управления многоквартирным домом действующего договора такого страхования.

Если же управляющую организацию выбирают на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме, контроль за наличием у нее договора страхования гражданской ответственности должна осуществлять сторона, заключающая договор с управляющей организацией. В этом качестве могут выступать собственники помещений в многоквартирном доме, орган управления товарищества собственников жилья, орган управления жилищного кооператива или орган управления иного специализированного потребительского кооператива.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда при оказании услуг по содержанию домов и выполнению работ по ремонту в них должно предусматривать обязательства страховщиков возместить собственникам помещений и иным лицам причиненные страхователями (иными лицами, ответственность которых застрахована) убытки, вызванные деятельностью, связанной с содержанием и ремонтом объектов общего имущества в многоквартирных домах, а также с осуществлением иных работ или оказанием иных услуг в доме. Страхователями в данном страховании могут выступать подрядные организации, оказывающие соответствующие услуги или выполняющие соответствующие работы. При этом, так же как и при проведении страхования гражданской ответственности за причинение вреда при осуществлении деятельности по управлению многоквартирными домами, возможный механизм его действия будет определяться формой управления жилым домом.

В случаях, когда услуги по содержанию дома и выполнению ремонтных работ в нем оказывают товарищества собственников жилья, вопрос о страховании должен решаться по их усмотрению в добровольном порядке.

Если такие услуги оказывает управляющая организация, то она должна страховать свою гражданскую ответственность за причинение вреда при осуществлении такой деятельности наряду со страхованием ответственности, связанной с оказанием услуг при управлении многоквартирным домом.

Если управляющая организация привлекает для оказания данных услуг и (или) выполнения работ иное лицо, то в заключаемом с ним договоре должно содержаться требование к нему о страховании гражданской ответственности данного лица на условиях, предусмотренных законодательством. При этом договор такого страхования должен представляться в управляющую организацию до начала выполнения работ.

Наконец, при непосредственном управлении многоквартирным домом собственниками помещений последние должны иметь право на основании решения общего собрания собственников указывать требование о страховании подрядными организациями своей гражданской ответственности в договорах оказания услуг по содержанию и (или) выполнению работ по ремонту общего имущества в многоквартирном доме.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда в период и (или) вследствие проведения работ по переустройству и (или) перепланировке помещений либо по переустройству или реконструкции объектов общего имущества в многоквартирном доме предусматривает обязательства страховщиков возместить вред, причиненный третьим лицам в связи с проведением работ по переустройству, перепланировке помещений или по переустройству, реконструкции объектов общего имущества в многоквартирном доме.

Необходимость в данном страховании вызывается тем, что осуществление работ по переустройству, перепланировке, реконструкции помещений нередко приводит к причинению вреда собственникам других помещений в данном доме, а также к повреждению и гибели общего имущества в нем. При этом возникшие убытки далеко не всегда возмещаются ответственными за них лицами. Наличие у лиц, осуществляющих работы по переустройству, перепланировке, реконструкции, договоров страхования гражданской ответственности, связанной с их проведением, даст возможность потерпевшим получить причитающиеся им суммы в порядке возмещения причиненного данными работами вреда, а причинителям вреда - освободиться от обязанности возмещать его.

Поэтому, на наш взгляд, целесообразно установить, что одним из условий для получения разрешения на осуществление работ по переустройству и (или) перепланировке жилого помещения должно являться заключение договора страхования гражданской ответственности собственника или нанимателя данного жилого помещения за причинение вреда третьим лицам в период или вследствие проведения работ. Для контроля за оформлением договоров такого страхования, наряду с другими документами, в орган, осуществляющий согласование проведения работ по переустройству и перепланировке жилых помещений должен представляться и договор страхования, заключенный на условиях, основные положения которого должны быть оговорены в законодательстве.

Страхование гражданской ответственности владельцев жилья предусматривает обязательства страховщиков возместить вред, причиненный третьим лицам в результате эксплуатации принадлежащего страхователям жилья. По нашему мнению, установление для всех собственников жилья обязанности заключать такие договоры страхования в настоящее время нецелесообразно, поскольку это повысило бы расходы граждан, связанные с содержанием принадлежащего им жилья. В то же время можно было бы ввести требования о необходимости такого страхования в отдельных случаях, когда помещения обременяются дополнительными обязательствами (например, при сдаче жилья внаем, нахождении его под залогом и т.п.).

Глава 2. Взыскание страхового возмещения по договору страхования имущества в жилом помещении в судебном порядке

.1 Договор страхования имущества: общая характеристика

Общие правила и нормы о договоре страхования перечислены в Гражданском кодексе Российской Федерации. Стоит отметить, что рассматриваемые в данной работе договоры относятся к договорам добровольного страхования.

Согласно статье 929 ГК РФ договор страхования представляет собой возмездный договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) другой стороне (страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования, - выгодоприобретателю) возместить при условии наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества убытки (страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

Предметом договора страхования имущества в квартире является риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества в квартире (статья 930 ГК РФ).

Рассматривая субъектный состав договора страхования, следует отметить следующее. Как указывает статья 938 ГК РФ, страховщик - только юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида.

Со стороны страхователя могут выступать любые лица (юридические или физические), у которых имеется интерес в сохранении имущества. По договору в качестве заинтересованной стороны всегда выступает страхователь: он либо собственник имущества, либо имущество принадлежит ему на ином законном праве, или же он действует в интересах третьего лица. К примеру, супруг может застраховать имущество своей супруги, собственницы имущества.

Судебная практика показывает, что интерес в сохранении страхуемого имущества - один из существенных элементов договора страхования (как движимого, так и недвижимого имущества). Кстати, при возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

Приведем пример: Страховая организация обратилась в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора страхования имущества (автомобиля) в связи с отсутствием интереса в его сохранении у страхователя, заключившего договор в свою пользу.

При рассмотрении спора истец заявил, что в соответствии с пунктом 1 статьи 930 ГК РФ интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. Страхователь не является собственником застрахованного автомобиля, и им не представлен договор, на котором основан его интерес в сохранении этого автомобиля. В силу пункта 2 статьи 930 ГК РФ договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Возражая против иска, ответчик указал, что согласно пункту 1 статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее по тексту - АПК РФ) 2002 года каждый должен доказывать обстоятельства, на которые он ссылается в обоснование своих требований. Поэтому истец, ссылающийся на отсутствие интереса у ответчика, должен доказать его отсутствие.

Суд согласился с доводами ответчика. Поскольку обязанность проверять наличие и характер страхуемого интереса при заключении договора лежит на страховщике, а последний не обосновал свои требования и не доказал, что при заключении договора страхования у страхователя отсутствовал интерес в сохранении застрахованного автомобиля, в иске было отказано. Несмотря на то что данный спор касается автомобиля, разъяснения суда относительно интереса в страховании имущества могут быть применены к категории дел по любым договорам имущественного страхования.

Статья 940 ГК РФ устанавливает форму договора страхования: он должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого требования влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Как правило, страховщик при заключении договора применяет разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы страхового полиса по отдельным видам (в данном случае имущественного) страхования. Как разъясняет Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ, "если в соответствии с пунктом 2 статьи 940 ГК РФ договор страхования заключен путем выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса, то для установления содержания договора страхования принимается во внимание содержание как полиса, так и заявления". Несмотря на то что эти пояснения норм ГК РФ о страховании дает Высший Арбитражный Суд (арбитражные суды рассматривают споры, вытекающие из экономической и предпринимательской деятельности), полагаем, что они применимы и к делам по спорам из договоров страхования личного имущества физических лиц.

К рассматриваемому нами договору имущественного страхования ГК РФ предъявляет определенные требования. В тексте договора должны быть указаны его существенные условия:

) определенное имущество либо иной имущественный интерес, являющийся объектом страхования;

) характер события, при наступлении которого осуществляется страхование (страховой случай);

) размер страховой суммы;

) срок действия договора.

В большинстве случаев условия договора страхования содержатся не только в самой "страховке" (тексте полиса, договора), но и в правилах страхования. Это допускается гражданским законодательством при соблюдении требований пункта 2 статьи 943 ГК РФ: "Условия, содержащиеся в 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". Из названной нормы можно сделать вывод, что если страховщик ссылается в тексте договора на обязательность правил страхования, в которых содержатся важные элементы самого договора страхования, они должны:

) либо быть приложением к договору страхования (вручение текста правил удостоверяется соответствующей записью в договоре);

) либо включаться в текст договора или излагаться на его оборотной стороне.

Если договор заключается не в офисе самого страховщика, а через его представителей - агентов, то правила страхования на руки страхователю не выдаются (за исключением договоров страхования автогражданской ответственности), что, безусловно, является нарушением прав страхователя.

Закон допускает, что при заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и (или) их дополнении (п. 3 ст. 943 ГК РФ). Это отвечает общему установлению гражданского закона о свободе договора.

При заключении договора страхователь обязан сообщить страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику. При этом закон называет существенными обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (полиса) или в его письменном запросе (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

После заключения договора страхования может выясниться, что страхователь сообщил своему контрагенту заведомо ложные сведения о существенных для договора обстоятельствах. В этом случае страховщик вправе через суд потребовать признать договор недействительным. Однако страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Важно знать, что если в договоре (правилах) имущественного страхования содержатся положения об отказе в выплате страхового возмещения вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, эти положения являются ничтожными как противоречащие требованиям абзаца второго пункта 1 статьи 963 ГК РФ. Соответственно, такие положения договора страхования или правил страхования не должны применяться на практике и должны быть признаны судом недействительными по требованию страхователя.

Статья 945 ГК РФ наделяет страховщика правом произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. Однако пункт 3 этой же статьи указывает, что оценка страхового риска страховщиком необязательна для страхователя и последний вправе доказывать иное.

Одной из основных обязанностей страховщика является соблюдение тайны страхования. Он не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, выгодоприобретателе, их имущественном положении (ст. 946 ГК РФ).

Примерная форма Договора страхования жилого помещения с требованием выплатить страховое возмещение содержится в Приложении А.

2.2 Размер страхового возмещения

В любом договоре страхования (личном или имущественном) существенным условием договора является страховая сумма - «сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма)...».

Приведем пример: Страховая сумма согласно договору страхования имущества в квартире составляла 352 000 рублей. Имущество было застраховано по варианту "полный пакет рисков". Это означало, что в случае пожара, залива или иного физического повреждения или уничтожения имущества в квартире страховщик обязан был выплатить сумму ущерба. Через два месяца после заключения договора страхования наступил страховой случай: прорывами отопления была повреждена большая часть имущества в квартире: пол, покрытый линолеумом, окна из профиля ПВХ, высококачественные обои и пр. Пострадало почти все застрахованное имущество, за исключением инженерного оборудования. Представителем страховой организации - экспертом был составлен акт о повреждении имущества. Однако в установленный срок после сдачи всех документов страхователем страховая компания уклонялась от выплаты ущерба, не предъявляла никаких документов по оценке ущерба (его калькуляции). При таких обстоятельствах, поскольку страховая организация отказалась от признания страхового случая таковым и не предпринимала никаких действий по выплате ущерба собственнику имущества, последний (он же выгодоприобретатель по договору) вынужден был обратиться в специализированную фирму по оценке имущества. По заключению специалиста ООО «Дальневосточная экспертиза и оценка», ущерб составил 78 154 руб. 72 коп. Впоследствии именно эта сумма была взыскана по решению суда со страховой компании. Таким образом, нетрудно проследить, что в договоре страхования имущества фигурировала страховая сумма 352 000 рублей, а выплата ущерба составила всего лишь 78 154 руб. 72 коп. Отсюда вывод, что сумма возмещения по договору имущественного страхования - это реальный прямой ущерб имуществу, сумма которого ограничена страховой суммой, указанной в договоре.

Также при заключении договора страхования важно учитывать, что согласно пункту 2 статьи 947 ГК РФ страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора.

Понятие «страховое возмещение» необходимо отличать от таких понятий, как «страховая премия» и «страховая сумма».

Согласно статье 954 ГК РФ "под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования". Таким образом, страховая премия - это та сумма, которую страхователь уплачивает страховой компании за выполнение условий по договору страхования. Как правило, страховая премия в договорах страхования имущества в квартире зависит от страховой суммы: чем больше последняя, тем больше размер страховой премии. Страховая премия может быть выплачена единовременно (например, при заключении договора) или же уплачиваться в определенные периоды. Эти условия должны содержаться в договоре. Важно знать, что при уплате страховых взносов в рассрочку условие договора об автоматическом прекращении договора страхования в связи с просрочкой уплаты очередного взноса не освобождает страховщика от исполнения обязательств.

Страховая сумма отличается от страхового возмещения тем, что возмещение - это фактический реальный ущерб, причиненный имуществу, он выплачивается в пределах страховой суммы. В свою очередь, страховая сумма - это предельная денежная сумма, которую страховая компания может уплатить при наступлении оговоренного в договоре страхового случая.

2.3 Страховой случай: порядок действий страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика

Действия, которые должны совершить стороны договора в случае, если узнают о наступлении страхового случая, в самом общем виде охарактеризованы в ГК РФ. Более подробная их регламентация содержится в правилах страхования. Последние, являются приложением к договору страхования либо изложены в его тексте.

По договору имущественного страхования, после того как страхователю (выгодоприобретателю) стало известно о наступлении страхового случая, он обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховую компанию или ее представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. В интересах страхователя (выгодоприобретателя) выполнить эту обязанность в соответствии с условиями договора, так как неисполнение этой обязанности "дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение" (п. 2 ст. 961 ГК РФ).

Статья 962 ГК РФ обязывает страхователя принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные для имущества убытки, вызванные наступлением страхового случая. Например, если произошло возгорание, предпринять меры, чтобы потушить пожар, если произошел залив квартиры, перекрыть воду, проветрить помещение и пр. Принятие этих мер также в интересах страхователя, так как закон предусматривает, что "страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки" (п. 3 ст. 962 ГК РФ). Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они ему сообщены.

Часть 2 статьи 962 ГК РФ предусматривает гарантии законных интересов добросовестного страхователя: «Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму».

После того как страховая компания уведомлена о наступлении страхового случая, она обязана направить представителя для осмотра застрахованного имущества, выяснения причины наступления страхового случая. Обычно осмотр имущества в квартире сопровождается составлением акта эксперта страховой компании. Для наиболее эффективной защиты своих прав (в дальнейшем) можно посоветовать страхователю (выгодоприобретателю) пригласить работников жилищно-эксплуатационной организации для обследования квартиры с целью установления причины аварии, ее виновника (при наличии такового), описания характера повреждений и пр. Факт обследования жилого помещения после аварии представителями жилищно-эксплуатационной организации лучше всего зафиксировать в акте, который подписывается работниками такой организации и собственником помещения, скрепляется печатью ЖЭУ.

После обследования экспертом жилого помещения страховая компания должна или признать наступившее обстоятельство страховым случаем и выплатить страховое возмещение, или же отказать в признании произошедших обстоятельств страховым случаем и отказать в выплате возмещения.

Если обстоятельства, которые по всем признакам подпадают под определение страхового случая, наступили не вследствие злого умысла, т.е. намеренных действий страхователя (выгодоприобретателя), тогда лицо, в пользу которого заключен договор страхования, вправе обратиться в суд с требованием обязать страховую компанию выплатить страховое возмещение при условии, что последняя задерживает выплаты.

Следует знать, что нельзя приступать к ремонту жилого помещения, если:

не проведен осмотр помещения и не составлен акт обследования представителем страховщика;

осмотр со стороны страховщика произведен, но имеется спор между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) относительно суммы страхового возмещения. В этой ситуации необходимо обратиться к независимому специалисту (эксперту) для определения стоимости восстановительного ремонта помещения (суммы ущерба).

Определением Свердловского областного суда от 29.01.2013 по делу № 33-1138/2013 заочное решение Октябрьского районного суда г. Екатеринбурга от 28.08.2012 оставлено без изменения, апелляционная жалоба общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Северная казна" - без удовлетворения «Иск в части взыскания страхового возмещения по договору страхования жилого дома удовлетворен правомерно, поскольку уничтожение в результате пожара жилого дома и находящегося в нем имущества подтверждено, фундамент жилого дома годными остатками не является, в соответствии с заключением фундамент является аварийным, для повторного использования он не может быть использован» .

2.4 Судебный порядок защиты прав страхователя (выгодоприобретателя)

При не объявленном официально отказе страховщика выплачивать выгодоприобретателю страховое возмещение. В таких и подобных ему случаях инициативу должно проявить лицо, в пользу которого совершен договор страхования. Это может быть сам страхователь или же выгодоприобретатель по договору.

Во-первых, после сдачи всех необходимых документов страховой компании и по истечении срока, предусмотренного договором или правилами страхования для принятия страховщиком решения о выплате возмещения или об отказе в его выплате, страхователь (выгодоприобретатель) должен самостоятельно (за свой счет) произвести оценку ущерба, причиненного имуществу. Для этого необходимо обратиться в организацию, уполномоченную проводить оценку имущества. Данная организация должна иметь лицензию на проведение работ по оценке. Желательно, чтобы в таких случаях заключался письменный договор, а к нему были приложены чеки об оплате услуг по договору оценки. Предметом такого договора является задание заказчика для специалиста (эксперта): определить стоимость восстановительного ремонта в жилом помещении, пострадавшем после затопления, пожара или вследствие иных обстоятельств (страхового случая).

О дате проведения экспертизы (осмотра жилого помещения специалистом) следует уведомить страховую организацию (с помощью письма, телеграммы или иным письменным способом). Результат - оценка стоимости восстановительного ремонта жилого помещения (ущерб имуществу) - будет определяющей составляющей в исковом заявлении.

Во-вторых, желательно предпринять попытку в досудебном порядке урегулировать спор. Необходимо обратиться в страховую компанию с письменной претензией, содержанием которой будет требование выплатить страховое возмещение согласно оценке ущерба, произведенной независимым оценщиком. В случае неполучения ответа в сроки, предусмотренные договором или правилами страхования, следует обращаться в суд. Одновременно можно отправить жалобу в орган страхового надзора. В жалобе потребуется указать, что неправомерными действиями страховой организации нарушаются права страхователя (выгодоприобретателя), в частности не выплачивается страховое возмещение.

В-третьих, перед обращением в суд необходимо составить исковое заявление, копию которого следует приложить к самому заявлению.

Исковое заявление должно отвечать требованиям, предъявляемым статьей 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, которая устанавливает форму и содержание искового заявления. Согласно нормам данной статьи исковое заявление подается в суд в письменной форме.

В нем должны быть указаны:

) наименование суда, в который подается заявление;

) наименование истца, его место жительства или, если истцом является организация, ее место нахождения, а также наименование представителя и его адрес, если заявление подается представителем;

) наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, ее место нахождения;

) в чем заключается нарушение либо угроза нарушения прав, свобод или законных интересов истца и его требования;

) обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

) цена иска, если он подлежит оценке, а также расчет взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм;

) сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику, если это установлено федеральным законом или предусмотрено договором сторон;

) перечень прилагаемых к заявлению документов.

В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца, его представителя, ответчика, иные сведения, имеющие значение для рассмотрения и разрешения дела, а также изложены ходатайства истца.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем при наличии у него полномочий на подписание заявления и предъявление его в суд.

Примерная форма искового заявления с требованием выплатить страховое возмещение содержится в Приложении Б.

Исковое заявление можно составить самостоятельно либо обратиться за профессиональной помощью к юристу. В последнем случае суммы, потраченные в счет договора оказания правовых услуг, истец также наравне с иными исковыми требованиями может попросить суд взыскать с ответчика.

Заключенный договор на оказание правовых услуг и документ, подтверждающий о получении денежных средств представителем истцу следует приложить к исковому заявлению в обоснование своих расходов. Правовым основанием к возмещению расходов на оплату услуг представителя служит пункт 1 статьи 100 Гражданского процессуального кодекса РФ (далее по тексту - ГПК РФ): «Стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах».

Поскольку по договору страхования у страховщика перед лицом, в пользу которого заключен договор страхования, возникает обязательство по выплате денежных сумм, т.е. денежное обязательство, то за просрочку его выплаты виновник должен уплатить проценты на сумму страхового возмещения. Они исчисляются по правилам статьи 395 ГК РФ, согласно которой "...размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором... Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок".

Важно помнить, что по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, срок исковой давности составляет два года. Это означает, что в случае если страховая организация уклоняется от выплаты страхового возмещения или выплатила его в меньшем размере, чем оценил ущерб независимый оценщик, то не согласный с такими действиями страховой компании выгодоприобретатель или страхователь должен обратиться в суд в течение 2-х лет.

В-четвертых, если после вынесения решения суда страховая компания отказывается выплачивать присужденные по решению суда истцу суммы, необходимо обратиться в суд с просьбой выдать исполнительный лист.

Согласно статье 428 Гражданского процессуального кодекса РФ исполнительный лист выдается судом взыскателю после вступления судебного постановления в законную силу. Исходя из этой нормы, по истечении 10 дней (срок вступления судебного постановления в силу) истец вправе обратиться в суд, который рассматривал дело, с просьбой выдать на основании факта неисполнения ответчиком решения суда исполнительный лист. Исполнительный лист выдается взыскателю (на руки или направляется по почте) или по его просьбе направляется судом для исполнения.

В случае если страховая организация не выплатит присужденные по решению суда суммы после предъявления исполнительного листа (ответчику необходимо предоставить оригинал), истцу следует обратиться в службу судебных приставов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Следует отметить, что в настоящее время активно обсуждается вопрос о введении обязательного страхования жилых помещений, у населения отношение к этой инициативе двойственное. С одной стороны, обязательное страхование позволит гарантировать всем обладателям жилых помещений денежные компенсации за порчу, повреждение и утрату жилья. Однако существуют обоснованные опасения, что обязательное страхование жилых помещений ляжет тяжелым финансовым бременем на граждан из-за высокого размера страховых премий, которые они будут выплачивать страховым компаниям.

Изучив теоретические основы развития жилищного страхования на страховом рынке, можно выделить следующие выводы.

. В работе было изучено понятие и сущность жилищного страхования. Жилищное страхование представляет собой процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному жилому помещению или имущественным интересам страхователя, связанным с жилым помещением.

Жилищное страхование предназначено для покрытия следующих рисков: гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного жилого помещения; возникновения гражданской ответственности перед третьими лицами в случае причинения вреда их здоровью или ущербов их имущественным интересам или другим интересам.

. В работе было изучено страхование общего имущества в многоквартирном доме. Действующее жилищное законодательство предоставляет собственникам помещений в многоквартирных домах наряду с правом собственности на эти помещения также право общей долевой собственности на объекты общего имущества в доме. В свою очередь, право собственности неразрывно связано с бременем содержания и с риском утраты или повреждения принадлежащего имущества. Уже нередки случаи страхования жилых помещений. Представляется, что страхование объектов общего имущества в многоквартирном доме является не менее важным, особенно если учесть, что риск их повреждения или утраты обусловлен в том числе «общедоступностью» таких объектов.. Кроме того, страхование объектов общего имущества позволяет собственникам возместить убытки, понесенные в связи с авариями на внутридомовых инженерных сетях.

Тем не менее определенные трудности при страховании общего имущества все же возникают.

К сожалению, федеральное законодательство специально не регулирует вопрос страхования общего имущества в доме. Поэтому управляющим организациям следует руководствоваться общими нормами гражданского законодательства и положительным опытом регулирования рассматриваемого вопроса в Постановлении Правительства Москвы от 13.06.2006 № 391-ПП «О мерах по развитию страхования общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах».

3. В работе была проведена общая характеристика понятия «страхового случая».

Понятие «страховое возмещение» необходимо отличать от таких понятий, как «страховая премия» и «страховая сумма». Согласно статье 954 ГК РФ "под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования". Таким образом, страховая премия - это та сумма, которую страхователь уплачивает страховой компании за выполнение условий по договору страхования. Страховая сумма отличается от страхового возмещения тем, что возмещение - это фактический реальный ущерб, причиненный имуществу, он выплачивается в пределах страховой суммы. В свою очередь, страховая сумма - это предельная денежная сумма, которую страховая компания может уплатить при наступлении оговоренного в договоре страхового случая.

Анализ состояния жилищного страхования в Российской Федерации показывает, что необходимо создать экономический механизм, гарантирующий гражданам возмещение ущерба при повреждении или уничтожении их жилья в результате чрезвычайных событий, а также условия для перехода к обязательному страхованию жилья.

Недостаточное количество средств, выделяемых на ремонт и содержание жилья, приводит к износу жилищного фонда и систем инженерного обеспечения и, как следствие, к росту числа аварий и пожаров в домах. Страхование является одним из механизмов возмещения ущерба, причиняемого жилищному фонду.

С точки зрения повреждения или утраты жилищный фонд стал сегодня более уязвимым, хотя и более благоустроенным. Затраты, связанные с ремонтом поврежденного жилья и содержанием жилищного фонда, оказывают негативное воздействие на ход проведения преобразований, направленных на сокращение бюджетных дотаций предприятиям жилищно-коммунальной сферы и повышение оплачиваемой населением доли затрат на жилищно-коммунальные услуги.

Очевидная потребность в сокращении бюджетного финансирования работ по ремонту поврежденного жилья диктует необходимость использования иных источников и механизма возмещения ущерба, причиняемого жилищному фонду авариями, пожарами и иными событиями.

. Были изучены основные проблемы и недостатки современных систем жилищного страхования и методы их решения.

Анализ проблем жилищного страхования в России показал, что основными недостатками в страховании жилья граждан являются высокая стоимость страхования, высокий риск неполучения компенсации при наступлении страхового случая; небольшие компенсации при наступлении страхового случая.

Таким образом, изучение теоретических основ и анализ практики жилищного страхования в России показало, что в настоящее время институт жилищного страхования недостаточно развит. Дальнейшее развитие жилищного страхования определяется: расширением видов страховых продуктов, отвечающих потребностям страхователей и государства; повышением качества оказываемых услуг; государственной поддержкой жилищного страхования; разработкой мероприятий по организационно-методическому, правовому и законодательному обеспечению.

Внедрение перспективных видов жилищного страхования будет способствовать эффективному развитию национальной системы страхования в России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ». 26.01.2009. № 4. ст. 445.

. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2013) // «Собрание законодательства РФ» 05.12.1994. № 32. ст. 3301.

. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // «Российская газета», 23, 06.02.1996, № 24, 07.02.1996, № 25, 08.02.1996, № 27, 10.02.1996.

. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 05.06.2012, с изм. от 02.10.2012) // "Собрание законодательства РФ", 03.12.2001, N 49, ст. 4552.

. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 30.12.2012) // "Собрание законодательства РФ", 29.07.2002, N 30, ст. 3012.

. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 14.06.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2012) // «Российская газета». № 220. 20.11.2002.

. Градостроительный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 190-ФЗ (ред. от 04.03.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2013) // «Собрание законодательства РФ». 03.01.2005. № 1 (часть 1). ст. 16.

8. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // Российская газета. N 139. 21.07.1999; Закон РФ от 28 июня 1991 г. N 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 04.07.1991. N 27. Ст. 920; и др.

. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 03.12.2011) // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. N 52 (ч. 1). Ст. 5029.

. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 25.12.2012) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Ведомости СНД и ВС РФ». 14.01.1993. № 2. Ст. 56

Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 25.12.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) // «Собрание законодательства РФ». 03.01.2005. № 1 (часть 1). Ст. 14.

. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 25.12.2012) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Ведомости СНД и ВС РФ». 14.01.1993. № 2. ст. 56.

. Приказ Госстроя РФ от 28.06.2000 N 149 «Об утверждении Рекомендаций по дальнейшему развитию страхования в жилищно - коммунальном комплексе» // «Бюллетень строительной техники». № 9. 2000.

. Постановление Правительства Москвы от 13.06.2006 N 391-ПП (ред. от 11.10.2011) «О мерах по развитию страхования общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах» (вместе с «Положением о страховании общего имущества в многоквартирных домах в городе Москве») (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012) // «Вестник Мэра и Правительства Москвы». № 37. 03.07.2006.

. Постановление Правительства РФ от 13.08.2006 N 491 (ред. от 06.05.2011) «Об утверждении Правил содержания общего имущества в многоквартирном доме и правил изменения размера платы за содержание и ремонт жилого помещения в случае оказания услуг и выполнения работ по управлению, содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими установленную продолжительность» // «Собрание законодательства РФ», 21.08.2006. № 34. ст. 3680.

Научная и учебная литература

. Дедиков С.В. - К вопросу об обязательном страховании жилья // «Жилищное право», 2007, N 2.

. Дедиков С.в. Проект - обязательное страхование жилья // "ЭЖ-Юрист", 2011, N 1-2.

. Ефремова И.В., Антонова И.Е. - Живем без страха - страхуем жилье «Главбух», 2006, N 14.

. Иванов И. - Страхование жилья - cui prodest? // "ЭЖ-Юрист", 2012, N 8.

. Косаренко Н.Н. - Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: монография. М.: Волтерс Клувер, 2010. 320 с.

. Комментарий к Жилищному кодексу Российской Федерации (постатейный) 4-е издание, переработанное и дополненное (под ред. О.А. Городова) // "Проспект", 2012.

. Миллерман А.С. - Страхование и техническое регулирование // Финансы. 2012. N 11. С. 34 - 37.

. Постатейный комментарий к Жилищному кодексу Российской Федерации (под ред. П.В. Крашенинникова) // "Статут", 2012.

. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 05.11.2008 // Российская газета. 2008. 6 ноября.

. Рябикин В.И. - Фактор времени и феномен неопределенности в страховании редких событий // Финансы. 2013. N 1. С. 27 - 30.

. Серебровский В.И. - Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. С. 300 - 301.

. Соловьев А. - Договору вынесен приговор? Применение законодательных норм в страховании // Финансовая газета. 2012. N 47. С. 8 - 9.

. Свит Ю.П. - Проблемы правового статуса товариществ собственников жилья и обществ взаимного страхования // "Законы России: опыт, анализ, практика", 2010, N 2.

. Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 617 - 620.

28. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. М. - Страховое право // ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2008. С. 14.

Судебная практика

. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» // «Вестник ВАС РФ». № 1. 2004.

. Решение Центрального районного суда г. Хабаровска от 20.09.2011 // Архив Центрального районного суда г. Хабаровска.

. Определение Свердловского областного суда от 29.01.2013 по делу № 33-1138/2013 // сайт Свердловского областного суда

. Постановлением ФАС Волго-Вятского округа от 25.10.2012 по делу № А29-915/2012// http://kad.arbitr.ru/

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

страхования жилого помещения

г. Смоленск «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_ г.

Гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Страхователь», проживающ\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем «Страховщик» (лицензия « \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдана "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим Договором плату (страховую премию) при наступлении указанного в п. 1.4 Договора события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки, вызванные утратой или повреждением имущества, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

.2. Страхованию по настоящему Договору подлежит следующее недвижимое имущество: жилое помещение - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, общей площадью \_\_\_\_\_\_ кв. м, расположенное на \_\_\_\_\_\_\_\_ этаже \_\_\_\_\_\_-этажного \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее по тексту - "Имущество").

.3. Стоимость имущества составляет: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

Указанная стоимость имущества определена на основании осмотра, произведенного Страховщиком. Акт оценки имущества является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 1 к Договору).

.4. Страховым случаем для целей настоящего Договора является гибель или повреждение имущества в результате:

пожара;

наводнения;

удара молнии;

землетрясения;

иного стихийного бедствия;

аварии в системе энергоснабжения.

.5. Страховая сумма по настоящему Договору устанавливается в размере стоимости имущества согласно Акту оценки имущества (п. 1.3 настоящего Договора).

.6. Страхователь гарантирует, что он сообщил Страховщику все известные ему на момент заключения настоящего Договора обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

.1. Страхователь обязан:

.1.1. Уплатить Страховщику страховую премию в размере, порядке и на условиях, установленных разделом 3 настоящего Договора.

.1.2. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования имущества.

.1.3. Принимать все меры для сохранности имущества.

.1.4. В период действия настоящего Договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора (п. 1.6 Договора), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

.1.5. В течение 3-х рабочих дней после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, уведомить о его наступлении Страховщика. Уведомление может быть сделано любым доступным для Страхователя способом.

.1.6. При наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

.1.7. В случае увеличения страховой стоимости имущества внести соответствующие изменения в настоящий Договор.

.1.8. Сообщать по требованию Страховщика всю необходимую информацию, связанную с настоящим Договором.

.2. Страхователь вправе:

.2.1. Требовать от Страховщика предоставления информации, связанной с порядком исполнения настоящего Договора.

.3. Страховщик обязан:

.3.1. Выплатить Страхователю страховое возмещение в размере, порядке и сроки, установленные разделом 4 настоящего Договора.

.3.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Страхователя заявления об увеличении страховой стоимости имущества (подп. 2.1.7 Договора) внести в настоящий Договор соответствующие изменения.

.3.3. Одновременно с выплатой Страхователю страхового возмещения возместить ему расходы, произведенные Страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков.

Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (подп. 2.1.6 настоящего Договора).

.4. Страховщик вправе:

.4.1. В случае увеличения страхового риска потребовать от Страхователя изменения условий настоящего Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

.4.2. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий Договора.

.4.3. Запрашивать у Страхователя информацию и сведения, необходимые для исполнения настоящего Договора.

.5. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе.

. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

.1. Страховая премия, подлежащая уплате Страхователем по настоящему Договору, составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей.

.2. Страховая премия, установленная в п. 3.1 Договора, уплачивается Страхователем путем внесения страховых взносов в следующем порядке и в следующие сроки: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

.3. Страховая премия уплачивается Страхователем путем внесения денежных средств в кассу Страховщика.

.4. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

.1. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями настоящего Договора.

.2. Размер страхового возмещения, подлежащего выплате, определяется исходя из условий настоящего Договора и размера причиненного Страхователю ущерба, но не может быть выше страховой суммы (п. 1.5 настоящего Договора).

.3. Размер ущерба определяется представителем Страховщика при участии представителя Страхователя с составлением акта о гибели (повреждении) имущества. Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого поврежденного или уничтоженного элемента имущества.

.4. В случае разногласий по вопросам определения размера ущерба или по оценке расходов на спасение и сохранение имущества каждая из Сторон может требовать, чтобы размер ущерба был установлен по результатам независимой экспертизы.

.5. Для получения страхового возмещения Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

заявление с указанием повреждений имущества;

настоящий Договор;

документы, подтверждающие факт наступления страхового случая.

.6. Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения в течение 20 рабочих дней с момента получения от Страхователя документов, указанных в п. 4.5 настоящего Договора.

Страховое возмещение выплачивается Страхователю путем выдачи денежных средств из кассы Страховщика.

.7. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

.7.1. Если 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.

.7.2. За убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

.7.3. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя.

. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК

РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

.1. В случае нарушения Страховщиком срока выплаты страхового возмещения, установленного п. 4.6 настоящего Договора, Страхователь вправе предъявить Страховщику требование об уплате неустойки в размере 0,2 % от несвоевременно выплаченной суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.

.2. В случае нарушения Страхователем срока внесения очередного страхового взноса, установленного п. 3.2 настоящего Договора, Страховщик вправе предъявить Страхователю требование об уплате неустойки в размере 0,2 % от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки.

.3. Споры, возникающие по настоящему Договору, разрешаются Сторонами путем переговоров.

.4. При недостижении соглашения в результате проведенных переговоров спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

.1. Настоящий Договор вступает в сиу с момента его подписания и действует до "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_ г.

.2. Настоящий Договор прекращается в случае, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

.3. Страхователь вправе отказаться от настоящего Договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.2 настоящего Договора.

.4. Если Страхователь возражает против изменения условий настоящего Договора или доплаты страховой премии в связи с увеличением страхового риска (подп. 2.4.1 настоящего Договора), Страховщик вправе потребовать расторжения настоящего Договора.

.5. Если Страхователь не известил Страховщика об увеличении страхового риска (подп. 2.1.4 настоящего Договора), Страховщик вправе потребовать расторжения настоящего Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора.

.6. При досрочном прекращении настоящего Договора по обстоятельствам, указанным в п. 6.2 Договора, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе Страхователя от Договора уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

.7. Иные основания прекращения и расторжения настоящего Договора определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Страхователя, второй - у Страховщика.

.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны Сторонами.

.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страхователь: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Страховщик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ПОДПИСИ СТОРОН:

Страховщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись) (Ф.И.О.) М.П.

Страхователь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись) (Ф.И.О.)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ПРОЕКТ ИСКОВОГО ЗАЯВЛЕНИЯ О ВОЗМЕЩЕНИИ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

В Промышленный суд г. Смоленска

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Истец: Иванов Василий Николаевич

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ответчик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование страховщика и его юридический адрес):

цена иска: 78 154 руб. 72 коп.;

Исковое заявление о возмещении страховой выплаты

Между страхователем, Ивановым Василием Николаевичем (далее по тексту - Страхователь, Истец, Иванов В.Н., и страховщиком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее по тексту - Страховщик, Ответчик, \_\_\_\_\_\_\_\_\_) 20 августа 2012 года был заключен договор имущественного страхования.

Согласно части 1 статьи 5 Закона «Об организации страхового дела в РФ» «страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования...». По указанному договору страхователем являлся Иванов В.Н., выгодоприобретателем - Иванов В.Н.

Как указывает статья 929 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ), "по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)".

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование - это отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Из условий договора страхования, заключенного между страхователем и ответчиком, следует, что страховщик обеспечивает защиту имущества, в том числе от залива квартиры и иной аварии в квартире, которая может принести вред застрахованному имуществу, путем выплаты страхового возмещения в случае нанесения ущерба. Как указывает пункт 7 (а) договора страхования, имущество было застраховано по варианту "полный пакет рисков".

Согласно пункту 3.3.1 Правил страхования № 167, на основании положений которых страховщик и страхователь заключили указанный договор, страхование по варианту 1 (полный пакет рисков) предполагает страхование от несчастных случаев, в том числе от повреждения застрахованного имущества водой в результате аварии систем отопления. Именно эта причина порчи имущества указана в актах жилищно-эксплуатационной организации и в акте эксперта - представителя страховщика.

В связи с наступлением страхового случая страхователь и выгодоприобретатель информировали страховщика о случившейся аварии, послужившей причиной порчи застрахованного имущества, в связи с чем страхователь обратился в адрес ответчика с заявлением, которое содержало просьбу выплатить страховое возмещение. В возмещении страховых выплат страховщик отказал со ссылкой на то, что в акте, составленном ООО "Жилищные услуги" 12 ноября 2012 года, не указан характер и степень повреждений имущества в квартире.

Взамен предоставленного акта страховщик потребовал еще один акт за подписью уполномоченных лиц жилищно-эксплуатационной организации. Второй, уточненный акт, предоставленный ответчику, полностью повторял содержание предыдущего акта, указывал на те же причины и последствия аварии в квартире.

Требования страховщика относительно того, чтобы жилищно-эксплуатационная организация сделала описание и оценила характер повреждений имущества в квартире, считаю неправомерными. Описание повреждений имущества охарактеризовал в акте № 1914678 от 17.11.2012 (с выездом на место) представитель страховщика - эксперт Петров А.Н.

Статья 947 ГК РФ указывает: "1. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования... определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей. 2. При страховании имущества... если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость). Такой стоимостью считается для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования...".

Исходя из того что описание повреждений было сделано экспертом, страховщик на основании статей 929, 930 ГК РФ и норм договора страхования должен был после предоставления акта, составленного ООО "Жилищные услуги" 12 ноября 2012 года, и акта, составленного экспертом, в установленные сроки выплатить страховое возмещение.

Согласно пункту 8.1.2 после получения всех необходимых документов от страхователя (выгодоприобретателя) в 5-дневный срок страховщик обязан принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о выплате страховой суммы или об отказе в такой выплате.

декабря 2012 года страхователем был предоставлен страховщику акт от 12 ноября 2012 года, составленный жилищно-эксплуатационной организацией, с указанием причин аварии. 17 ноября 2012 года экспертом страховщика был составлен акт, описывающий повреждения застрахованного имущества с оценкой характера повреждений и указанием на причину аварии. Расхождения данных о причинах аварии в двух указанных документах нет. Осмотр представителем страховщика квартиры также не выявил иную причину аварии и повреждения имущества.

Все обстоятельства и факты указывают на то, что с момента предоставления акта об аварии, а именно с 15 декабря 2012 года, начал течь 5-дневный срок, предусмотренный пунктом 8.1.2 Правил страхования. Значит, 22 декабря 2012 года страховщик должен был сообщить о своих намерениях по выплате страховой суммы. Истец никаких извещений от страховщика не получал. У истца есть все основания полагать, что страховщик намеренно затягивает решение вопроса о выплате страховых сумм, в связи с чем вынужден обратиться за защитой своих имущественных прав и интересов в суд.

Поскольку ответчик не объявил свое решение о признании страхового случая таковым и не обозначил свои намерения относительно выплаты страхового возмещения или отказа в такой выплате, истец вынужден был обратиться к специалисту для определения суммы ущерба и суммы выплаты. Так, согласно заключению специалиста ООО "Экспертиза и оценка" ущерб составил 78 154 руб. 72 коп.

Договоры добровольного страхования являются возмездными договорными обязательствами. По указанному договору одна сторона (страхователь) обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму страховых взносов, а другая сторона (страховщик) готова оказать услугу, оговоренную в страховом договоре. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших (оговоренных в договоре) страховых случаев. Следовательно, возникает денежное обязательство, за просрочку исполнения которого статьей 395 ГК РФ установлены правила о гражданско-правовой ответственности.

Статья 395 ГК РФ указывает: "1. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором... 3. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок". Таким образом, у истца возникает право требовать не только страховое возмещение, но и проценты за просрочку его выплаты. Датой выплаты истец считает 22 декабря 2012 года, когда истек срок принятия решения о соответствующей выплате или об отказе в ее выплате.

Сумма основного долга ответчика на момент подачи искового заявления составляет 78 154 руб. 72 коп. На момент подачи искового заявления согласно указанию ЦБ РФ от 19.02.2012 ставка рефинансирования составила 8,5 процента. С 22 декабря 2012 года по 20 апрель 2013 года количество дней просрочки составило 119 дней. Соответственно, по указанной ставке рефинансирования проценты за пользование чужими денежными средствами составили \_\_\_\_ руб. Руководствуясь статьей 395 ГК РФ, учитывая, что ответчиком обязательство не исполнено надлежащим образом и в срок, прошу суд взыскать с ответчика \_\_\_\_\_\_\_\_ руб. в качестве процентов за пользование чужими денежными средствами.

Согласно статье 28 ГПК РФ иск к организации предъявляется в суд по месту нахождения организации.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 2, 94 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, ст. ст. 2, 12, 395, 929, 945, 947 Гражданского кодекса Российской Федерации

Прошу:

) Взыскать с ответчика Иванова В.Н. страховое возмещение в размере 78 154 руб. 72 коп.;

) Взыскать с ответчика Иванова В.Н. проценты за пользование чужими денежными средствами в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.;

) Взыскать с ответчика госпошлину в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Суммы, подлежащие к уплате ответчиком, прошу перечислить на расчетный счет истца \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложения:

. Исковое заявление с приложенными документами для ответчика.

. Копия договора страхования (копия полиса).

. Копия паспорта истца (страхователя).

. Копия свидетельства о регистрации прав на квартиру.

. Копия акта жилищно-эксплуатационной организации о причине аварии от 12 ноября 2012 года.

. Копия технического паспорта жилого помещения.

. Копия акта эксперта о повреждении имущества № 19146 от 17.11.2012.

. Копия заявления (претензии) на имя ответчика от 25.12.2012.

. Заключение специалиста (копия).

. Копия лицевого счета по квартплате.

. Копия квитанции об оплате услуг ООО "Экспертиза и оценка".

. Копия чека с платежными реквизитами карты, куда нужно перечислять денежные средства.

. Квитанция об уплате госпошлины (оригинал).

Подпись истца:

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2013 год

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |