

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АНГАРА"

Утверждены Генеральным директором ООО «СК «Ангара» Л.Д. Романенко 23.07.2004 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ, ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА И НАСАЖДЕНИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ЧЛЕНАМ САДОВОДЧЕСКИХ ОБЩЕСТВ И ТОВАРИЩЕСТВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ангара", именуемая в дальнейшем Страховщик, заключает договоры добровольного страхования строений, домашнего имущества и насаждений, принадлежащих членам садоводческих обществ и товариществ, с дееспособными физическими лицами, в т.ч. с индивидуальными предпринимателями, независимо от их гражданства и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, именуемыми в дальнейшем Страхователями, в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, именуемым в дальнейшем Выгодоприобретателями, ущерб, понесенный ими в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая или после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. Под "строениями", подлежащими страхованию по настоящим Правилам, понимается недвижимое имущество (садовые, дачные домики, хозяйственные постройки), расположенное на садовом (дачном) участке и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах личной собственности или оно находится у него в аренде. При этом строения могут быть застрахованы, если они находятся на постоянном, специально отведенном месте, и имеют фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, застекленные (закрытые) оконные и дверные проемы, если это предусмотрено их конструкцией. При этом могут быть застрахованы конструктивные элементы строений, пристройки, элементы внутренней и внешней отделки, стационарно установленное инженерное оборудование.

Под "домашним имуществом", подлежащим страхованию по настоящим Правилам, понимаются предметы обстановки, обихода и потребления, в т.ч. садовый инвентарь, а также стройматериалы, находящиеся на указанном в договоре страхования участке и принадлежащие при заключении договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим с ним общее хозяйство. Домашнее имущество считается застрахованным также на время перевозки на дачу и с дачи.

Под "насаждениями", подлежащими страхованию по настоящим Правилам, понимаются многолетние насаждения деревья и кустарники плодоносящего возраста.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию строения:

- возведенные на участках, не отведенных под строительство,
- находящиеся в аварийном состоянии или имеющие значительные повреждения, а также подлежащие сносу, реконструкции или отчуждению (при изъятии земельного участка),
- находящиеся в стадии строительства или ремонта,
- находящиеся в местностях, объявленных в установленном порядке зонами стихийных бедствий;

домашнее имущество:

- рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные или антикварные предметы, документы, рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги, слайды и фотоснимки, информацию, находящуюся на технических носителях информации,
- табачные изделия, спиртные напитки, изделия косметики и парфюмерии, лекарственные препараты,
- наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги,
- ювелирные изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных или поделочных камней, предметы религиозного культа, ордена, медали, монеты, драгоценные металлы в слитках, пластинах, проволоке, самородках, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, камни в виде

- минерального сырья (кристаллы), а также зубные протезы,
- средства транспорта (автомобили, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы) и принадлежности (в т.ч. запасные части) к ним,
- домашние, пушные, сельскохозяйственные и другие животные, семена, посевы, комнатные и другие растения,
- имущество, находящееся в месте страхования, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи,
- имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (в т.ч. оружие и боеприпасы).

2.4. Застраховано может быть как все домашнее имущество, так и его часть (по описи с указанием каждого конкретного предмета или отдельных групп предметов). Застрахованными могут быть только конкретные строения, указанные в договоре страхования. Договор страхования действует только на территории, обозначенной в договоре как место страхования, и в указанный в договоре период времени. В случае перемещения имущества с места страхования действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, если договором страхования не предусмотрено иное.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.2. Договор страхования для строений и домашнего имущества считается заключенным по совокупности названных ниже групп страховых рисков (предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование), если в нем не предусмотрено страхование по отдельно взятым рискам:

3.2.1. *Пожар* – действие огня (в том числе в результате поджога, удара молнии, взрыва газа, используемого в бытовых целях), а также воздействие продуктов сгорания и мер пожаротушения. Под действием огня понимается неконтролируемое горение, способное самостоятельным распространяться и причиняющее материальный ущерб. Убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

3.2.2. *Действие воды* в результате аварии отопительной, водопроводной и канализационной сетей (при этом убытки, причиненные резервуарам, жидконесущим системам и сантехнической арматуре в результате гидроскоростного напора и/или гидравлического удара не покрываются страхованием и возмещению не подлежат) и *стихийные бедствия* - наводнение, буря, ураган, ливень, цунами, град, обвал, оползень, выход подпочвенных вод, паводок, необычные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады, удар молнии, землетрясение.

3.2.3. *Противоправные действия третьих лиц* – повреждение или уничтожение имущества в результате противоправных действий третьих лиц, в т.ч. связанных с хищением или попыткой хищения.

3.3. Страховым случаем является наступившее в период действия договора страхования событие, названное в п.п. 3.2.1.-3.2.3. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостатке или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение. Для многолетних насаждений страховым случаем будет являться их гибель в результате пожара, удара молнии, бури, урагана, наводнения, оползня, паводка, засухи и вымерзания.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами не подлежит возмещению ущерб, возникший до вступления договора страхования в силу, а также в результате:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения строения по распоряжению военных или гражданских властей;
- воздействия ядерной энергии или радиации в любой форме;
- умышленных или противоправных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала (в том числе несоблюдения ими требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объектов имущества и использования этих объектов для иных целей, чем те, для которых они предназначены, в том числе проведение экспериментальных или исследовательских работ), а также их деятельности, запрещенной действующим законодательством;
- действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи, находившихся в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;
- проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе в виде дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- ошибок или упущений при строительстве, ремонте или реконструкции; дефектов строительных или отделочных материалов; разрушения строений или их частей, не вызванных страховым случаем;
- дефектов строения, которые были известны или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;
- постепенной порчи имущества вследствие естественного износа, прямых последствий его эксплуатации или старения, самовозгорания, брожения, гниения или других проявлений естественных свойств имущества;
- влажности внутри помещения (появление плесени, грибка и т.п.);
- пожара или взрыва при хранении без ведома Страховщика взрывоопасных или огнеопасных веществ или предметов в непригодном для такой цели строении;
- проведения строительных, взрывных работ, выемки грунта;
- обвала (разрушения) строений или части их, если обвал (разрушение) не вызван страховым случаем;
- пользования застрахованным имуществом третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя)) без согласования со Страховщиком.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

4.2. Действительная стоимость имущества определяется в размере рыночной стоимости аналогичного имущества в данной местности с учетом его состояния и износа.

4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.5. Договором страхования могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по отдельным видам имущества, строениям или их элементам, видам ответственности и по каждому страховому случаю (лимиты ответственности). Лимиты ответственности по конструктивным элементам строений устанавливаются в виде процентов (удельных весов) от страховой суммы строения и приведены в Приложении №2 к настоящим Правилам.

4.6. В договоре страхования стороны могут оговорить размер не компенсируемого Страховщиком убытка – франшизы.

Франшиза может быть условной (не вычитаемой) и безусловной (вычитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик оплачивает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого убытка в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении).

4.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения со дня наступления страхового случая.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия устанавливается исходя из страховой суммы, страхового тарифа и срока страхования.

5.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса со 100 руб. страховой суммы (или в процентах от страховой суммы).

5.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования строений, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования. При этом базовые страховые тарифы определяются в зависимости от типа имущества с учетом факторов страхового риска.

Базовые годовые страховые тарифы приведены в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты в размере от 0,1 до 5 к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска и учитывающие наличие лимитов ответственности, франшизы и особенности страхуемого имущества: материал строений, характер использования, наличие охраны, сигнализации, средств пожаротушения, гидрантов, водоемов, подъездных путей, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, геологические, гидрологические, сейсмические и метеорологические условия территории страхования, расположение потенциально опасных объектов относительно страхуемых строений, а также имевшие место страховые случаи и их убыточность.

5.5. Порядок, форма и сроки уплаты страховой премии устанавливаются по согласованию сторон. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.6. Договор страхования заключается сроком не менее чем на один год. В случае страхования на период более 1 года страхователь дополнительно уплачивает страховую премию за количество дополнительных месяцев, превышающих годовой срок, в следующем проценте от ее годового размера (при этом неполный месяц принимается за полный):

Срок действия договора страхования более года, месяцев										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
25	35	40	50	60	70	75	80	85	90	95

5.7. Датой уплаты страховой премии считается:

- а) при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии представителем Страховщика;
- б) при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный срок Страховщика.

При неуплате Страхователем страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор страхования считается несостоявшимся.

5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при неуплате в установленный срок и в установленном объеме очередного страхового взноса, договор страхования прекращает свое действие с 00 часов дня, следующего за последним днем, установленным для уплаты просроченного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до наступления срока уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удержать непоплаченную часть страховой премии и засчитать ее в счет оплаты договора страхования.

5.9. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика.

5.10. Если по поручению Страхователя страховые взносы уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Если условиями страхования не предусмотрено иное, договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в котором указывается и описывается имущество, подлежащее страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

6.3. Договор страхования вступает в силу со дня следующего за днем уплаты страховой премии или первой ее части в порядке, предусмотренном настоящими правилами, если иное не оговорено в договоре страхования.

6.4. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

6.5. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

6.6. Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование имущества, если оно застраховано на сумму ниже его страховой стоимости (п.4.4 Правил). При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость этих строений.

Дополнительный договор страхования вступает в силу со дня следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, а заканчивается одновременно с окончанием основного договора страхования. Дополнительная страховая премия в этом случае определяется как 1/12 годовой страховой премии за каждый месяц действия дополнительного договора страхования (при этом неполный месяц принимается за полный).

6.7. При непрерывном страховании строений в течение двух и более лет у Страховщика, Страхователю предоставляется месячный льготный срок для заключения нового договора страхования.

Новый договор, заключенный в указанный льготный срок, вступает в силу с момента окончания предыдущего договора независимо от дня уплаты страховой премии. При наступлении страхового случая в течение льготного срока, но до заключения нового договора, Страхователь имеет право на получение страхового возмещения исходя из условий и размера страховой суммы предыдущего договора с удержанием из страхового возмещения полной суммы страховой премии.

6.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
- неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в объеме и сроки, установленные договором, при уплате страховых взносов в два (или более) срока;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- признания договора страхования недействительным по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Если действие договора страхования прекратилось вследствие неуплаты Страхователем очередной части страховой премии при уплате страхового взноса в рассрочку, то возобновление страхования возможно только путем заключения нового договора.

6.10. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

6.11. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.6.10. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (в целых месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

6.12. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.10. настоящих Правил.

6.13. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя уплаченные страховые взносы не возвращаются.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать об изменениях степени риска, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе прав на имущество другому лицу, о проводимом (планируемом) ремонте строений, о повреждении или уничтожении имущества, изменении условий сохранности и т.п.).

7.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

7.3. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска уже отпали.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;

б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшающих риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик имеет право:

а) производить осмотр имущества при заключении и в период действия договора страхования, при необходимости назначать экспертизу в целях установления его действительной стоимости и фактического состояния;

б) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность, направлять запросы в компетентные органы по поводу объекта страхования, факта и причин наступления страхового случая;

в) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

г) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору; риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

д) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования; при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в настоящем пункте обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

е) отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушит условия страхования и не выполнит свои обязанности, предусмотренные договором, Правилами страхования и действующим законодательством;

ж) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

8.3. Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и в порядке, предусмотренных договором страхования;

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых (в течение срока действия данного договора) договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) принимать все меры разумной предосторожности для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска;

д) при наступлении страхового случая:

- немедленно заявить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (пожарную охрану, милицию, аварийные службы и т.п.);

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением общевыходных и праздничных дней), известить об этом Страховщика или его представителя, направив ему письменное заявление о страховом случае (так же, как и на Страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения), и действовать в соответствии с указаниями Страховщика, если они ему будут сообщены;

- сообщить о произошедшем в правление садоводческого общества, принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

- уведомить Страховщика о действиях любых комиссий, устанавливающих причины и размер ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

- сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

- обеспечить Страховщику возможность осуществления права требования к лицам, виновным в причинении ущерба;

- предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества или остатков от него в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, расследование в отношении причин и размера убытка;

- по требованию Страховщика сообщать ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба;

- сообщить Страховщику в письменном виде банковские реквизиты для перечисления страхового возмещения;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток, сообщить Страховщику о получении возмещения убытка от третьих лиц;

е) возвратить в течение 5-ти дней Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

8.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;

в) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

г) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости (при этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования);

д) назначить страховую сумму имущества, подлежащего страхованию, и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

е) получить дубликат страхового полиса при его утрате в период действия договора страхования;

ж) воспользоваться льготным месяцем для заключения нового договора страхования при непрерывном страховании строений в течение двух лет у Страховщика;

з) досрочно прекратить договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;

и) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Страховым возмещением является денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут определены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт по установленной Страховщиком форме.

Лицо, обращающееся за выплатой страхового возмещения, должно предоставить документы, удостоверяющие его личность.

При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств его наступления, размера причиненного ущерба.

К заявлению прилагаются договор страхования (полис), перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием его стоимости, степени повреждения и документы, подтверждающие причины и размер убытка (например, справки из органов пожарной охраны, милиции, акты, заключения аварийно-спасательных служб и т.п.). После этого Страховщик обязан в течение 10 дней составить страховой акт.

Непредставление требуемых Страховщиком документов дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5-и банковских дней после документального установления Страховщиком причин и размера убытка, наступившего в результате страхового случая с имуществом, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Выплата страхового возмещения производится путем перечисления на счет получателя с отнесением расходов, связанных с перечислением денежных средств, за счет Страхователя (Выгодоприобретателя). В исключительных случаях с согласия Страховщика выплата может быть произведена наличными.

9.2. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

9.3. Застрахованное строение считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного строения вместе с расходами на его восстановление не превышает его действительной стоимости.

9.4. Страховое возмещение выплачивается:

а) при полной утрате (гибели) имущества – в размере действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы (лимита ответственности);

б) при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (лимита ответственности); размер страхового возмещения по отдельному конструктивному элементу строения не может превышать процент (удельный вес) от страховой суммы всего строения, приведенный в Приложении №2, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.5. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению);
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного строения в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные работы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшением застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.6. Страхователь не вправе отказаться от оставшегося после страхового случая имущества. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

9.7. Из суммы восстановительных расходов по строениям производятся вычеты на износ (равный проценту износа строения в целом) частей и деталей, используемых при восстановительных работах.

9.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц, а в случае двойного страхования – также и с применением положений п. 4.3. и п. 9.13. настоящих Правил.

9.9. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму неуплаченных по договору страховых взносов, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку.

9.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования возмещения ущерба, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

9.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 дней, если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

9.13. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать размера ущерба в пределах страховой стоимости имущества. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

9.14. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

9.15. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором срок указанным в договоре способом, 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;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил своих обязанностей, выполнение которых возложено на него настоящими Правилами при наступлении страхового случая;

- из-за несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований, предусмотренных настоящими правилами и условиями договора страхования, станет невозможным установление обстоятельств наступления страхового случая и размеров убытка;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) скрыл сохранившиеся или спасенные предметы, представил заведомо ложные документы и доказательства относительно объекта страхования или обстоятельств страхового случая, предпринял какие-либо другие намеренные действия с целью увеличения ущерба или неосновательного повышения размера страховой выплаты.

9.16. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

- совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

- умышленное нарушение Страхователем условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению, гибели имущества.

9.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.18. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке.

Приложение №1
к Правилам страхования строений,
домашнего имущества и насаждений,
принадлежащих членам садоводческих
обществ и товариществ

РАЗМЕР ГОДОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК

Вид имущества	Страховая сумма, тысяч рублей	Тарифная ставка, %
1. Строения	до 10	0,5
	свыше 10 до 20	1,0
	свыше 20	2,0
2. Домашнее имущество	до 3	1,0
	свыше 3	2,0
3. Строительные материалы	до 3	2,0
	свыше 3	3,0
4. Многолетние насаждения	до 0,5	3,0
	свыше 0,5	5,0