

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол № 03/2018
внеочередного общего собрания членов
НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум»
от 15 июня 2018 г.



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ВЕЩЕЙ,
ПРИНЯТЫХ ЛОМБВРДОМ В ЗАЛОГ ИЛИ НА ХРАНЕНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом “О ломбардах”, Законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми актами, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и ломбардом (в дальнейшем по тексту Правил – Страхователь) по поводу страхования вещей, принятых Страхователем в залог или на хранение.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные понятия:

ломбард – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей;

заемщик – гражданин (физическое лицо), получающий от ломбарда по условиям договора займа заем и являясь одновременно залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога;

поклажедатель – гражданин (физическое лицо), сдающий ломбарду по условиям договора хранения принадлежащую ему вещь;

договор займа – договор, по условиям которого ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем заемщику, а заемщик передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога;

договор хранения – договор, по условиям которого гражданин (физическое лицо) – поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

1.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.4. **Страховщик** – Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «Страховой Дом «Платинум».

1.5. **Страхователи** – ломбарды (юридические лица – специализированные коммерческие организации, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), основными видами деятельности которых являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.6. Договор страхования заключается в пользу заемщика или поклажедателя (Выгодоприобретателя). При этом Выгодоприобретатель должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованной вещи (далее по тексту также – “застрахованное имущество”) (наличие права собственности на закладываемое или сдаваемое на хранение имущество).

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

1.7. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

1.8. При переходе прав на застрахованное заложенное или сданное на хранение имущество заемщик или поклажедатель обязан поставить об этом в известность Страхователя (ломбард) и Страховщика, с указанием лица (и сведений о нем), которому заемщик или поклажедатель передает права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим

образом. При этом Страховщик, в зависимости от конкретных обстоятельств, вправе предложить Страхователю внести изменения в договор страхования.

При переходе прав на застрахованное заложенное или сданное на хранение имущество от заемщика или поклажедателя к другому лицу, права и обязанности по договору займа или договору хранения (равно как и по договору страхования заложенного или сданного на хранение имущества) переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное заложенное или сданное на хранение имущество, должно незамедлительно известить об этом Страховщика.

Если стороны придут к соглашению о продолжении договора страхования с лицом, к которому перешли права на застрахованное заложенное или сданное на хранение имущество, то в договор страхования вносятся соответствующие изменения, оформляемые дополнительным соглашением к договору страхования, либо стороны заключают новый договор страхования.

1.9. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Согласно законодательству Российской Федерации объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением заложенным или сданным на хранение имуществом, вследствие его утраты (гибели) или повреждения¹.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются сданные под залог или на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления.

2.3. На страхование не принимается имущество, изъятое из оборота, а также имущество, на оборот которого действующим законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, которое может повлечь за собой причинение ущерба имущественным интересам Страхователя, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск утраты (гибели) или повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, в результате наступления событий, предусмотренных настоящими Правилами.

3.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик возмещает убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате следующих событий:

¹ Повреждение – изменение свойств имущества, которое ухудшает его качественные показатели и делает имущество частично или полностью непригодным для использования в соответствии с первоначальным целевым назначением.

3.3.1. **“Пожар, взрыв”**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия огня, возникшего по любой причине (в том числе вследствие взрыва, удара молнии²), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения³ независимо от места возникновения пожара; взрыва⁴.

3.3.2. **“Авария”⁵**. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, систем отопления и пожаротушения, а также вследствие залива⁶ из соседних помещений.

Если иное не оговорено договором страхования, не возмещаются убытки, возникшие в результате проникновения воды или иной жидкости вследствие протечки крыши.

Во всех случаях страхованием не покрываются:

- убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;

- убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.).

3.3.3. **“Противоправные действия третьих лиц”**. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие поджога⁷, взрыва, актов вандализма, иных умышленных или неосторожных действий третьих лиц, террористического акта⁸.

Поджог имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.) огнем.

Взрыв имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ⁹ и/или взрывных устройств¹⁰, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

При этом страхованием не покрываются убытки, возникшие в результате поджога, взрыва, иных умышленных действий или террористического акта вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3.4. **“Стихийные бедствия”¹¹**. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие наступления следующих стихийных бедствий: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами¹² (при

² Удар молнии – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или иное воздействие.

³ Меры пожаротушения – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

⁴ Взрыв – стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла и образования газов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

⁵ Авария – неожиданный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения, производственного или технологического оборудования, их повреждение, препятствующее нормальной эксплуатации.

⁶ Под заливом из соседних помещений понимается проникновение воды и/или иных жидкостей (включая средства пожаротушения) на территорию страхового покрытия из помещений, расположенных вне места страхования.

⁷ Поджог относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических или иных целей путем причинения значительного имущественного ущерба, устрашения населения и т.д.

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

⁹ Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁰ Под взрывными устройствами подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹¹ Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

¹² Бура – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

этом убытки возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убытки, превышала параметры, указанные в настоящих Правилах); ливня, града¹³; наводнения, паводка¹⁴ (при этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту – МЧС РФ); землетрясения¹⁵, извержения вулкана¹⁶, удара молнии, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта¹⁷, затопления грунтовыми водами.

3.3.5. **“Конструктивные дефекты здания”**. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие конструктивных дефектов здания, в котором находится место хранения заложенных и сданных на хранение вещей, не известных на момент заключения договора страхования Страхователю.

3.3.6. **“Другие риски”**. Возмещению подлежат убытки от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, вследствие:

- падения летательных аппаратов, их частей или перевозимого ими груза на данное имущество.

Падение летательных аппаратов или их частей – непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного) или его падением, падением грузов или иных предметов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу;

- наезда транспортных средств на застрахованное имущество.

Наезд – непосредственное воздействие транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, при условии, что это транспортное средство не управлялось Страхователем или другими собственниками застрахованного имущества.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.3 настоящих Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 35 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения от 50 м/сек.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

¹³ **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

¹⁴ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

¹⁵ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

¹⁶ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

¹⁷ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – большая масса снега, падающая или соскальзывающая с крутых склонов гор со скоростью 20-30 м/сек. Сход лавины сопровождается образованием воздушной предлавиной волны, производящей наибольшие разрушения.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

3.5.1. Дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем (заёмщиком или поклажедателем).

3.5.2. Нарушения техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм при хранении вещей, принятых Страхователем в залог или на хранение (повышение процента влажности, запыленности, изменения температуры воздуха и т.д.).

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению косвенные убытки, включая неустойки, пени, штрафы, убытки от просрочек, нарушения и отмены договоров; упущенная выгода и т.п.

3.7. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом степени риска, связанные с наличием или отсутствием вредного воздействия на заложенные и сданные на хранение вещи, условиями их хранения, особенностями вещей. В этом случае Страховщик применяет к базовым тарифным ставкам понижающие коэффициенты в установленных диапазонах применения согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма не должна превышать действительную (страховую) стоимость имущества (вещи, принятой в залог или на хранение). Такой стоимостью для вещи, принятой в залог или на хранение, считается её действительная стоимость в месте нахождения на день заключения договора страхования.

4.3. Страховая сумма при страховании вещи, принятой в залог или на хранение устанавливается в размере, равном сумме её оценки, проводимой по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте её принятия в залог или на хранение.

4.4. Страховая стоимость вещи, принятой в залог или на хранение, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.5. Страховая сумма застрахованного имущества может быть увеличена, если в период действия договора страхования страховая стоимость данного имущества увеличилась в соответствии с переоценкой имущества, подтвержденной материалами профессионального оценщика. В этом случае Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать новую страховую стоимость.

4.6. В договоре страхования по соглашению сторон может быть предусмотрена франшиза.

Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

При включении в договор страхования условия о франшизе Страховщик вправе применить к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты в диапазоне применения согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

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

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки с учетом степени страхового риска и особенностей заложенных и сданных на хранение вещей вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в установленных диапазонах применения, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

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

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества, условия его хранения.

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

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления

страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

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

5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих состояние имущества, представляемого на страхование, его действительную стоимость, наличие факторов риска; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию о Страхователе и страхуемом имуществе; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.6. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, базовая тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

5.7. По договорам, заключенным на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования. При заключении договора страхования на срок более одного года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на двенадцать, полученная величина умножается на срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.8. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

5.9. Страховая премия по договору страхования, в зависимости от договоренности сторон, уплачивается единовременно или в рассрочку:

5.9.1. При уплате безналичным расчетом – путем перечисления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти рабочих дней со дня подписания договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.9.2. При уплате наличным расчетом – путем уплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) в кассу Страховщика или его представителю непосредственно при заключении договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.10. По договорам страхования, заключенным сроком на один год и более (в соответствии с договорами займа или хранения), страховая премия может быть уплачена единовременно или в рассрочку. При этом конкретный порядок рассрочки уплаты страховой премии определяется сторонами в договоре страхования.

5.11. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается¹⁸ по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования - п.3. ст.450 ГК РФ), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора.

5.12. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в том числе: в связи с увеличением Страхователем в период действия договора страхования страховой суммы или ее восстановлением после произведенной выплаты, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также увеличении страхового риска) производится в следующем порядке:

а) страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный) - результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора - результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

5.13. При увеличении Страхователем в период действия договора страхования страховой суммы или ее восстановлении после произведенной выплаты, расширении пакета страховых рисков соответствующие изменения в договор страхования, согласованные сторонами, оформляются путем составления и подписания дополнительного соглашения. При этом, если повышается страховой риск, Страховщик, по согласованию со Страхователем, применяет к базовым тарифным ставкам повышающие коэффициенты в установленных диапазонах применения согласно Приложению 1 к настоящим Правилам. Расчет дополнительной страховой премии производится в соответствии с п.5.12. настоящих Правил.

Аналогичный порядок действует и при увеличении страхового риска в период действия договора страхования.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

6.2. В соответствии с настоящими Правилами по соглашению сторон договор страхования заключается на срок действия договора займа или хранения, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложение 4 к настоящим Правилам).

¹⁸ Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

6.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные Страхователем в Заявлении на страхование, а также определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в его письменном запросе (п.п.6.1. – 6.2. Приложения 3 к настоящим Правилам).

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

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

6.5.1. Об объекте страхования.

6.5.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае).

6.5.3. О размере страховой суммы;

6.5.4. О сроке действия договора.

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

6.7. При заключении договора страхования вещи, принятой Страхователем в залог или на хранение, Страховщик вправе произвести его осмотр. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

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

6.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.10. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

6.11. В случае утраты Страхователем в период действия страхования страхового полиса, на основании его письменного заявления (в произвольной форме) в течение трех рабочих дней ему выдается дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.12. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

Исполнение договора – совершение определенных действий Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) в силу принятых прав и обязанностей по заключенному договору страхования.

6.13. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, определяются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия, или в иной срок, предусмотренный договором страхования по соглашению сторон).

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Страхователем).

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.2.1. Ликвидации Страхователя в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, кроме случаев правопреемства (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).

7.2.2. Принудительного изъятия заложенной вещи по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

7.2.3. Выемки заложенной или сданной на хранение вещи в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации либо изъятия в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

7.2.4. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

7.3. Договор также досрочно прекращается в случае отказа Страхователя от замены Страховщика при передаче последним страхового портфеля другому Страховщику в соответствии с законодательством Российской Федерации. В этом случае Страхователю возвращается часть страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.

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

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение 8 к настоящим Правилам) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

7.5. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае пропорционально не истекшему периоду действия договора страхования).

7.6. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

7.7. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в порядке и по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.8. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменения в сведениях, указанных Страхователем в Заявлении на страхование, изменение места и условий хранения имущества, режима охраны, замена систем пожарной и охранной сигнализаций, размещение вблизи места хранения имущества источников повышенной опасности (в пределах до 100 метров), повреждение имущества по причинам иным, чем страховой случай), а также обстоятельства, предусмотренные в конкретном договоре страхования (п.п.6.3. Приложения 3 к настоящим Правилам).

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

8.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, принятого Страхователем в залог и на хранение.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию и документы, касающиеся вещи, принятой в залог или на хранение, права собственности на неё и их достоверность.

9.1.2. Проверять по документам фактическое наличие, состояние и условия хранения вещи, принятой в залог или на хранение.

9.1.3. Требовать от Страхователя принятия мер по обеспечению сохранности вещи, принятой в залог или на хранение.

9.1.4. Получить от Страхователя информацию и предоставления документов, необходимых для установления факта страхового случая и/или размера подлежащего выплате страхового возмещения.

9.1.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, самостоятельно выяснять причины, обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненных убытков, а также направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы, организации и учреждения, владеющие информацией о наступившем событии, о предоставлении соответствующих документов и материалов, подтверждающих факт, причину и размер причиненного ущерба.

9.1.6. Отсрочить принятия решения о признании (непризнании) наступившего события Страховым случаем, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту события, имеющего признаки страхового случая, и по нему ведется расследование. При этом отсрочка устанавливается:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при не доказанности участия Страхователя в совершении преступления;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие состава преступления в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций судебного решения (приговора суда) нижестоящей инстанции.

9.1.7. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, с обязательным уведомлением об этом заёмщика или поклажедателя (Выгодоприобретателя).

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. Ознакомиться с договором займа или хранения, а также с иными документами, характеризующими вещь, принятую Страхователем в залог или на хранение.

9.2.2. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

9.2.3. После получения страховой премии (первого страхового взноса) в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.

9.2.4. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести осмотр поврежденного застрахованного имущества; провести анализ на предмет признания наступившего события страховым.

9.2.5. При признании наступившего события страховым составить страховой акт; определить размер причиненного ущерба, выплатить Выгодоприобретателю страховое возмещение в сроки, установленные настоящими Правилами, после предъявления Страхователем необходимых документов и определения размера ущерба.

9.2.6. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2.7. В течение одних суток сообщить заёмщику или поручителю (Выгодоприобретателю) о намерении Страхователя внести изменения в договор страхования.

9.2.8. Применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

9.2.9. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в правилах и договорах страхования, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчета страховой выплаты.

9.2.10. Соблюдать требования страхового законодательства.

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.3.2. На изменение условий договора страхования в соответствии с Правилами страхования.

9.3.3. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

9.3.4. Отказаться от замены Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. Заключить договор страхования в пользу заёмщика или поручителя.

9.4.2. Соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период действия договора страхования.

9.4.3. Принимать меры, необходимые для создания условий хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающих их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающих доступ к ним посторонних лиц.

9.4.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении вещей, принятых в залог и на хранение, предлагаемых на страхование (двойное страхование).

9.4.5. Уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном настоящими Правилами.

9.4.6. В течение 3-х рабочих дней или иного, согласованного в договоре страхования срока, письменно сообщить Страховщику об исполнении заёмщиком или поручителем условий договора займа или хранения в отношении конкретной вещи, принятой в залог или на хранение, и представить ему соответствующие документы.

9.4.7. Поставить Страховщика в известность в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи по основаниям, предусмотренным гражданским или уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации, и о соответствующем прекращении договора займа или хранения.

9.4.8. Информировать Страховщика об отчуждении другому лицу застрахованного имущества, заложенного или сданного на хранение, путем продажи, дарения, обмена или иным законным способом.

9.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

9.5.1. Незамедлительно сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю). При этом признак наступления этого события считается обнаруженным, как только Страхователь узнает о фактах, которые могут служить основанием предполагать наличие возможных или уже наступивших убытков, независимо от того:

- известно или нет точное время наступления события, которое вызвало или повлияло на возникновение убытков, возмещаемых по договору страхования;

- имеет или не имеет Страхователь на этот момент достаточно информации для доказательства того, что данный ущерб подлежит возмещению согласно договору страхования;

- известны или нет обстоятельства наступления события и размер причиненных Страхователю убытков.

Временем обнаружения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, считается момент, когда Страхователь получает сообщение о фактических или вероятных событиях.

Несвоевременное уведомление Страховщика о возникновении убытка дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения.

9.5.2. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (полицию, пожарную службу МЧС РФ и т.д.) или соответствующие аварийно-технические и/или аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ.

9.5.3. В течение 3-х рабочих дней с момента как стало известно о наступлении события представить Страховщику письменное заявление (Приложение 5 к настоящим Правилам) о наступлении события с указанием даты и сведений, характеризующих причины и обстоятельства наступления события.

9.5.4. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, предварительную информацию относительно причин и обстоятельств материального ущерба, а также от местных органов исполнительной власти и свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события.

9.5.5. В согласованные со Страховщиком сроки представить Страховщику документы, свидетельствующие о причинах и характере наступившего события, размере причиненных убытков, а также другую необходимую информацию, относящуюся к данному событию. При этом ответственность за сбор доказательств, подтверждающих то, что убытки были понесены Страхователем в результате наступления страхового случая, а также за выявление виновных лиц, возлагается на самого Страхователя.

9.5.6. Предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события.

9.5.7. Сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).

При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.

9.5.8. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного имущества.

9.5.9. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

9.5.10. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении убытков, причиненных наступившим событием, третьими лицами, в срок не позднее 10-ти календарных дней с момента возмещения.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками Выгодоприобретателя понимаются утрата (гибель) или повреждение его имущества (реальный ущерб).

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

10.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены

договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт), производит страховую выплату (отказывает в выплате при наличии оснований) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

10.3. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы (или их копии):

10.3.1. **В случае пожара, взрыва** – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности с указанием даты последнего обследования помещения, занимаемого Страхователем (имущественного комплекса и т.д.) государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) застрахованных вещей с указанием степени повреждения, документы подразделений МЧС РФ.

10.3.2. **В случае аварии** – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) вещей с указанием степени повреждения.

10.3.3. **В случае противоправных действий третьих лиц** – заключения компетентных органов (правоохранительных, следственных, органов прокуратуры), документы (договоры, контракты), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны.

10.3.4. **В случае стихийных бедствий** – акты, заключения Росгидромета, документы местных органов исполнительной власти, подразделений МЧС РФ, компетентных органов.

10.3.5. При **конструктивных дефектах здания** – акты, заключения аварийно-технических и эксплуатационных служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий, перечень конструктивных дефектов с приложением схем, фотоматериалов.

10.3.6. **При других рисках:**

- **в случае наезда транспортных средств на застрахованное имущество** – акты, заключения аварийно-технических служб, государственной автоинспекции (ГАИ-ГИБДД), правоохранительных органов, перечень поврежденных (утраченных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения;

- **в случае падения летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза на застрахованное имущество** – акты, заключения аварийно-технических служб, специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов, документы из органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК), документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов и комиссии, осуществляющей расследования авиационного происшествия или инцидента, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения.

10.4. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у местных органов исполнительной власти и других организаций (аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии, гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При необходимости работа по определению причин и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

10.5. Все обязательства, вытекающие из договора страхования, при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами, должны быть исполнены Страховщиком не позднее 30-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события, если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или

имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем по факту причинения вреда в судебном порядке).

10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и Выгодоприобретателем, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 5-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет и подписывает страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения.

Страховой акт не оформляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем, в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия такого решения, составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был подготовлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.7. При наступлении страхового случая размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

- **в случае утраты (гибели) застрахованного имущества** – в размере действительной (страховой) стоимости, установленной договором страхования.

Утраченным считается такое имущество, когда затраты на его ремонт превысили бы его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая;

- **при повреждении застрахованного имущества** – в размере стоимости ремонта повреждений, причиненных застрахованному имуществу, необходимого для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно до наступления страхового события, исходя из цен действовавших на момент наступления страхового случая, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, узлов);

- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного имущества;

- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;

- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

Стоимость остатков застрахованного имущества, которое было повреждено, вычитается из суммы страхового возмещения.

10.8. Возмещение убытков производится при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества в результате события, признанного Страховщиком страховым случаем, исходя из объема ответственности Страховщика по договору, но не может превышать размера прямого ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия не может превышать страховой суммы по договору страхования.

10.9. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размера причиненных убытков и суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

10.10. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решении его в судебном порядке размер причиненных убытков определяется на основании решения суда, вступившего в законную силу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования.

10.11. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

10.12. Условиями страхования в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплаты Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

10.13. При отказе Выгодоприобретателя от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика их передача осуществляется в следующем порядке:

- Выгодоприобретатель направляет Страховщику письменное заявление об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика (Приложение №9 к настоящим Правилам);

- Страховщиком и Выгодоприобретателем подписывается Соглашение об отказе Выгодоприобретателя от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика (далее по тексту – Соглашение).

Момент перехода прав на застрахованное имущество от Выгодоприобретателя к Страховщику определяется датой подписания Соглашения.

Страховая выплата производится Выгодоприобретателю в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

11.2.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховой выплате (Приложение 7 к настоящим Правилам).

11.2.2. Страхового акта.

11.2.3. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.

11.2.4. Решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке.

11.3. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Страховщик производит страховую выплату в течение 10-ти рабочих дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения в установленный срок Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.

11.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

11.5. Страховая выплата производится Страховщиком непосредственно Выгодоприобретателю – заёмщику или поклажедателю.

Если после определения размера убытков и суммы страховой выплаты по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует Выгодоприобретателю ущерб, причиненный застрахованному имуществу, в требуемом размере, то страховая выплата производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

В случае отказа Выгодоприобретателя от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика страховая выплата производится в размере полной страховой суммы не позднее пяти рабочих дней с момента перехода к Страховщику прав на имущество.

11.6. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

11.6.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

11.6.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

11.6.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; мятежа, революции, восстания, бунта, локаута, гражданских беспорядков, захвата власти военными или противоправного захвата власти, действий группы злонамеренных лиц или лиц, действующих по поручению политических организаций или взаимодействующих с ними, заговора.

11.6.4. Изъятия, конфискации, принудительного отчуждения, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

11.7. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:

11.7.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.

11.7.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении убытков.

Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении убытков.

11.7.3. Убытки возникли вследствие того, что Страхователь не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.7.4. Страхователь своими действиями препятствовал Страховщику в проведении расследования наступившего события, имеющего признаки страхового случая, определении размера ущерба.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

11.8. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

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

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

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

13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

13.1. Страхователь обязан информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении имущества, представляемого на страхование, с другими страховыми организациями.

13.2. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, предусматривающие аналогичные условия страхования, страховое возмещение по данному страховому случаю выплачивается в пределах понесенного ущерба пропорционально соотношению страховых сумм, на которые имущество застраховано каждой страховой организацией.

13.3. Страховое возмещение, выплачиваемое Страхователю (Выгодоприобретателю) страховыми организациями, не может превышать страховой стоимости застрахованного имущества.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

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