

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

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»
01 октября 2011 г.
Приказ № 72 от 23 сентября 2011 г.

ПРАВИЛА № 68
СТРАХОВАНИЯ ЛОМБАРДОМ ЗАЛОЖЕННОГО
ИМУЩЕСТВА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Страховой риск. Страховой случай
4. Исключения из страхового покрытия
5. Страховая сумма и франшиза
6. Страховая премия (страховой взнос). Страховой тариф. Порядок применения повышающих и понижающих коэффициентов
7. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
8. Порядок прекращения договора страхования
9. Последствия изменения степени риска
10. Права и обязанности сторон
11. Порядок определения размера убытка и страховой выплаты (страхового возмещения)
12. Страховая выплата. Отказ в страховой выплате
13. Изменение и дополнение договора страхования
14. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)
15. Исковая давность. Порядок разрешения споров

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ФЗ «О ломбардах», Законом РФ «О залоге», иными нормативными документами в области страхования и деятельности ломбардов, настоящие Правила страхования ломбардом заложенного имущества (далее – Правила страхования, Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования движимого имущества, заложенного в ломбард.
- 1.2. По договору страхования ломбардом заложенного имущества Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре страховых случаев возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (далее – Выгодоприобретатель, Залогодатель), причиненные вследствие этих случаев убытки в застрахованном движимом имуществе, переданным Страхователю в залог или на хранение (заложенным в ломбард) согласно залоговым билетам или сохранным квитанциям, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (ООО «СК Екатеринбург») – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее Лицензию в установленном законом порядке.
- 1.4. Страхователями признаются юридические лица (далее – Страхователи, Залогодержатели), осуществляющие в установленном законодательством РФ порядке деятельность ломбарда и заключившие со Страховщиком договоры страхования при условии, что деятельность ломбарда осуществляется в специально оборудованных помещениях, обеспечивающих сохранность взятого в залог и на хранение имущества, принимаемого на страхование.
- 1.5. По договору залога Залогодержатель по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Залогодателем этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами этого Залогодателя, которому принадлежит это имущество, за изъятиями, установленными законом.
Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые Залогодержатель отвечает.
- 1.6. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).
Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, является ничтожным.
Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

- 1.6.1. Выгодоприобретателем в части убытков, возникших вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов является Страхователь.
- 1.7. 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 Выгодоприобретателем.
- 1.8. Не допускается страхование:
 - противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
 - расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
 - убытков от участия в играх, лотереях и пари.
- 1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.
За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 1.10. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 1.11. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы, Акции и т.п.) к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением заложенным в ломбарде имуществом, согласно залоговым билетам и сохранным квитанциям, вследствие его повреждения или гибели (утраты) в течение периода страхования.
- 2.2. На страхование принимается имущество, которое является предметом залога в ломбарде в соответствии с перечнем принимаемого в залог имущества.
Примечание. В соответствии со ст. 2 ФЗ № 196-ФЗ от 19.07.2007 г. «О ломбардах» ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей,

на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или гибели (утраты) заложенного движимого имущества.
- 3.2. Страховым случаем является совершившееся событие повреждения или гибели (утраты) заложенного имущества в ломбарде, предусмотренное договором страхования и происшедшее в период его действия, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.
- 3.2.1. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, когда страховой случай наступил, Страхователем выполнены все обязанности по договору страхования и отсутствуют основания для освобождения Страховщика от выплаты или отказа в выплате страхового возмещения.
- 3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, возмещаются убытки Страхователя, возникшие вследствие повреждения или гибели (утраты) застрахованного заложенного имущества в ломбарде в результате наступления следующих событий:
- 3.3.1. Пожар¹.**
- Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения по любым причинам, за исключением отнесенных к событиям, на которые страхование не распространяется.
- Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения², применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.
- 3.3.1.1. Страхованием не покрывается:
- а) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
 - б) убытки, возникшие в результате целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки (плавки, обжига, варки, копчения, ремонта и т.п.), или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакций, проходящих вследствие естественных свойств имущества.
- 3.3.2. Взрыв.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения заложенного имущества вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, в том числе произошедшего в жилых и/или нежилых помещениях; взрыва паро-, топливно-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров,

¹ **Пожар** – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно, а также воздействие продуктами горения, высокой температурой и действиями по тушению пожара, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

² **Меры пожаротушения** – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара повреждены в таком объеме, что происходит внезапное выравнивание давления внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то возникшие убытки относительно данного резервуара возмещаются и в том случае, если его стенки не повреждены.

3.3.2.1. Страхованием не покрывается ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания, а также вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

3.3.3. Удар молнии.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения заложенного имущества вследствие удара молнии.

Под «ударом молнии» подразумевается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

3.3.4. Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения заложенного имущества вследствие падения на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета.

3.3.5. Природные силы и стихийные бедствия.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*³ (при этом убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала параметры, указанные в настоящих Правилах); *ливня, града*⁴; *наводнения, паводка*⁵ (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 МЧС РФ); *землетрясения*⁶,

³ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

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.

⁴ **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.

⁵ **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.

⁶ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

извержения вулкана⁷, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта⁸, затопления грунтовыми водами (при этом убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Убытки, произошедшие в результате действия природных сил и стихийных бедствий относятся к одному страховому случаю, если причины, их вызвавшие, действовали непрерывно, в течение времени, указанного в договоре страхования. В противном случае убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

3.3.5.1. Не возмещается ущерб:

- возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- вызванный проведением взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или других земляных работ.

3.3.6. Действие воды.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения заложенного имущества, возникшего в результате внезапных аварий водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.3.6.1. Не возмещается ущерб:

- причиненный водой или иной жидкостью, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;
- возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- возникший вследствие естественного износа или коррозии систем;
- причиненный товарам на складе, если они хранятся в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- причиненный вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками.

3.3.7. Посторонние воздействия.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения заложенного имущества, возникшего в результате:

- наезда транспортных средств или самодвижущихся машин;
- навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений,

⁷ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

⁸ **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.

- воздействия животных или птиц.

3.3.8. Противоправные действия третьих лиц.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (хищения) заложенного имущества, возникшего в результате: кражи (кражи со взломом)⁹, грабежа¹⁰, разбоя¹¹, хулиганства¹², поджога¹³, взрыва¹⁴ (умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ¹⁵ и/или взрывных устройств¹⁶), террористического акта¹⁷, иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожении имущества¹⁸, ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемых в соответствии с указанными Кодексами.

3.4. Если это предусмотрено договором страхования, то с учетом степени риска и особенностей имущественных интересов конкретного Страхователя, Страховщик несет ответственность за убытки Страхователя, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (ст. 964 ГК РФ).

Страхование от убытков в результате законных действий государственных органов осуществляется только в дополнение к заключённому Страховщиком основному страхованию в соответствии с п.п. 3.3.1 – 3.3.8 настоящих Правил.

3.5. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий или отдельных из них (за исключением п. 3.4).

3.6. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах точно определенного места нахождения ломбарда, указанного в договоре страхования (территория страхового покрытия).

⁹ **Кража** – тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). **Кража со взломом** – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение – это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

¹⁰ **Грабёж** – открытое хищение чужого имущества.

¹¹ **Разбой** – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹² **Хулиганство** – повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

¹³ **Поджог** относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹⁴ **Взрыв** имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

¹⁵ **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.

¹⁶ **Под взрывными устройствами** подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁷ **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).

¹⁸ **Умышленное повреждение или уничтожение имущества** – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

К **иным умышленным действиям** также относятся общеопасные деяния, повлекшие обвалы, затопления, камнепады, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом и т.д.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

- 4.1. Страхованием не покрываются случаи гибели (утраты, повреждения) заложенного имущества, которые наступили вследствие:
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
 - действия непреодолимой силы (в соответствии со ст. 358 ГК РФ ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы);
 - умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, в том числе совершения ими умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи с наступившим событием;
 - износа и других естественных свойств заложенного имущества;
 - дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем;
 - нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);
 - перемещения застрахованного заложенного имущества и нахождения его по адресу, не указанному как территория страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно в течение 48 часов с момента изменения территории страхования;
 - экспериментальных или исследовательских работ.
- 4.2. Также не покрываются страхованием убытки Страхователя, которые возникли вследствие:
- реализации невыкупленных или невостребованных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (для ломбардов, осуществляющих прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней);
 - причинения ущерба заложенному имуществу в результате пользования или распоряжения заложенного имущества ломбардом (его работниками);
 - гибели (утраты, повреждения) залогового имущества, которое ломбард не вправе принимать в соответствии с видом установленной деятельности;
 - исков Залогодателей по поводу возмещения морального вреда.
- 4.3. Страховщик не компенсирует:
- проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения;
 - возмещение необходимых расходов Залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию;
 - косвенные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога;
 - убытки от гибели или повреждения заложенного имущества, после принятия судом решения о приостановке или прекращении деятельности ломбарда.
- 4.4. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования или изменения в настоящие Правила в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования и не противоречащие действующему законодательству. При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И ФРАНШИЗА

- 5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 5.1.1. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в договоре страхования может быть указан эквивалент страховой суммы, выраженный в иностранной валюте¹⁹ (в дальнейшем по тексту – валютный эквивалент).
- 5.2. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.
Страховая сумма по договору, как правило, устанавливается в виде лимита ответственности в размере максимального остатка движимого имущества, принятого Страхователем в залог или на хранение в течение последних 12 месяцев (при условии деятельности ломбарда). Лимит ответственности по договору разбивается на лимиты ответственности по каждой категории объектов движимого имущества, принимаемых на страхование.
Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость заложенного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется в размере оценки принимаемого в ломбард имущества.
Стоимость оценки устанавливается в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в момент их принятия в залог.
- 5.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость заложенного имущества, 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.
- 5.3.1. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.
- 5.3.2. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 5.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной (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 действительной (страховой) стоимости, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 5.5. Если заложенное имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

¹⁹ Под иностранной валютой, эквивалент которой может быть указан в договоре страхования, понимаются доллар США и ЕВРО.

- 5.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения (договора) на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

- 5.7. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением страховой суммы при неполном имущественном страховании, восстановлением страховой суммы после произведенной выплаты) производится по формуле:

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

C_1 – первоначальная (начисленная) страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

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

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме, что и договор страхования.

Дополнительное соглашение (договор) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

- 5.8. В договоре страхования стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

- 5.9. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (безусловная) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

- 5.10. Договором страхования может быть предусмотрено ограничение размера выплачиваемого Страховщиком страхового возмещения (предельные суммы страховых выплат) – лимит ответственности. Если в договоре установлен лимит ответственности по одному страховому событию, то сумма возмещения по всем убыткам, вызванным одним и тем же страховым событием, не может превысить этого лимита.

Лимит ответственности может устанавливаться (в процентах или в абсолютной денежной величине):

- от страховой суммы;

- от суммы ущерба;

- по конкретным объектам страхования;

- по рискам (всем или единичным);

- и иным образом.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ.

- 6.1. Под страховой премией (страховым взносом) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.
- 6.2. При установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 ГК РФ) Страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату оплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора.
- 6.3. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы. Страховой тариф определяется исходя из размера базовой тарифной ставки, срока действия договора страхования и размера поправочных коэффициентов. Порядок определения страхового тарифа включает в себя установление страховых тарифов по риску на основании базового тарифа Страховщика с учетом коэффициентов риска.
- 6.4. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).
Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и условий хранения заложенного имущества вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам. Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.
В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.
- 6.5. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных

Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра заложенного имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхования заложенного имущества. При наличии факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам), Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

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

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

- 6.6. 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 объектов страхования на момент заключения договора страхования, их действительную стоимость, наличие факторов риска;
 - производит осмотр заложенного имущества;
 - привлекает экспертов для оценки состояния принимаемого на страхование имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования;
 - самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и объектах страхования;
 - на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.
- 6.7. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 6.8. Для вычисления страховой премии при заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, используется тарифная ставка, которая определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной

тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

6.9. Уплата страховой премии производится:

6.9.1. Наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.

6.9.2. Путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.

6.10. При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку по договорам, заключенным на шесть месяцев и более. При этом первый страховой взнос не должен быть менее 50% от исчисленной страховой премии, а остальная часть должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования. При заключении договора страхования стороны могут говорить иной порядок и срок уплаты рассроченной страховой премии в зависимости от условий договора страхования:

- по каждой партии заложенного имущества непосредственно после принятия имущества в залог в течение 5-ти банковских дней;
- еженедельно по принятому в залог в течение недели имуществу;
- в ином порядке.

6.10.1. Страхователь обязан уплачивать рассроченные взносы в сроки, предусмотренные договором страхования, и в полном объеме. В договоре страхования указывается конкретный порядок уплаты и сроки страховой премии.

Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).

6.11. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в договоре могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки остатка страховой премии.

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

6.12. 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 расторгается²⁰ по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным письменным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом

²⁰ Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

или соглашением сторон. О прекращении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.

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

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования по соглашению сторон заключается на срок до одного года, на год и более года.
- 7.2. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: при страховании на 1 месяц – 20%, 2 месяца – 30%, 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%.
При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.
- 7.3. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.
Договор страхования должен быть заключён в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.
- 7.4. Порядок заключения и исполнения договора страхования включает в себя:
- заключение договора страхования на основании письменного заявления о страховании;
- исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре страхования.
- 7.5. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме и результатов осмотра, представляемого на страхование заложенного имущества и условий его хранения в ломбарде.
Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении заложенного имущества, представляемого на страхование.
- 7.6. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- 7.6.1. О конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

- 7.6.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
- 7.6.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.
- 7.7. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в заявлении 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 Страховщику, причем существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (полисе) или в его запросе (заявлении).
По требованию Страховщика к заявлению прикладываются:
- а) копия устава организации, в соответствии с которым основным видом деятельности Страхователя является предоставление краткосрочных займов и хранение вещей;
 - б) копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
 - в) копия свидетельства о постановке на специальный учет с приложением карты постановки на специальный учет в государственной инспекции пробирного надзора Российской государственной пробирной палаты (требуется только в случаях, когда Страхователь предполагает осуществлять или осуществляет прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней).
 - г) список (перечень), объектов принимаемых на страхование;
 - д) финансовые (бухгалтерские) документы Страхователя;
 - е) копии заключений (при наличии):
 - органа санитарно-эпидемиологической службы о соответствии помещений (складских, подсобных, офисных и т.п.) предъявляемым требованиям;
 - органа Государственной противопожарной службы о соответствии помещений (складских, подсобных, офисных и т.п.) требованиям противопожарной безопасности;
 - ж) образец договора о залоге.
 - з) иные документы по усмотрению Страховщика, позволяющие судить о степени риска.
- 7.8. 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.
- 7.9. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления одного документа (договора страхования), подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (по просьбе Страхователя), подтверждающего факт заключения и основные условия договора страхования, подписанного Страховщиком. Договор страхования составляется в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон.
- 7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором либо приложены к нему. В последнем случае

вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

- 7.11. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.
В соответствии с настоящими Правилами страхования моментом уплаты страховой премии (взноса) считается:
- при наличной оплате – день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика или представителю Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования;
- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.
Договор страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре как день окончания, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.
При переоформлении на новый срок договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днём окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии или первого взноса по новому договору.
- 7.12. Страховщик и Страхователь вправе предусмотреть ответственность Страховщика и по окончании действия договора страхования в течение льготных сроков по договору займа (1 месяц) и по договору хранения (2 месяца) в том случае, если имущество было принято Страхователем в залог или на хранение в течение действия договора страхования.
- 7.13. 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.
- 7.14. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.
- 7.15. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.
- 7.16. В случае утраты страхового договора (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный документ считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.
- 7.17. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных. Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при

непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, незапрещённых законодательством.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
- 8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:
- 8.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
- 8.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).
- 8.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).
- 8.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.
- К таким обстоятельствам, в частности, относятся:
- прекращение договора залога;
 - прекращения Страхователем деятельности ломбарда;
 - гибель застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая.
- При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его письменного заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение 10-ти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя или выплатой через кассу Страховщика.
- 8.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного по установленной Страховщиком форме заявления Страхователя на имя Страховщика.
- В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой

премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

- 8.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 8.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 8.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан. Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

- 9.1. В период действия договора страхования Страхователь 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: изменение условий содержания, хранения заложенного застрахованного имущества, перестройка или переоборудование зданий, где хранится заложенное имущество и т.п.
- 9.2. 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. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.
- 9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

- 9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованного заложенного имущества.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

- 10.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объектах страхования и ее достоверность.
- 10.1.2. В период действия договора страхования проверять состояние территории страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного заложенного имущества на соответствие тому, что было указано Страхователем в заявлении на страхование.
- 10.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать Страхователю, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание им своей обязанности выплачивать страховое возмещение.
- 10.1.4. Производить осмотр пострадавшего заложенного имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.
- 10.1.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения.
- 10.1.6. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации, располагающие информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.
- 10.1.7. Отсрочить принятия решения о признании (непризнании) наступившего события страховым случаем, если:
- 10.1.7.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного ущерба. При этом отсрочка происходит до момента окончания экспертизы и составления соответствующего документа.
- 10.1.7.2. Правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование. При этом отсрочка устанавливается:
- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при не доказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора;
 - до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие состава преступления в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;
 - до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.
- 10.1.8. Оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.2. Страховщик обязан:

- 10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр Правил, на основании которых заключён договор страхования.

- 10.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
 - 10.2.3. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 10.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:
 - 10.3.1. Произвести осмотр поврежденного имущества, выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
 - 10.3.2. После получения необходимых документов и признании наступившего события страховым случаем, в течение 10-ти рабочих дней составить страховой акт, в котором произвести расчет суммы страхового возмещения.
 - 10.3.3. Произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в срок, предусмотренный договором страхования.
- 10.4. Страхователь имеет право:
 - 10.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.
 - 10.4.2. На изменение условий договора страхования.
 - 10.4.3. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
 - 10.4.4. На передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.
 - 10.4.5. Получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.
- 10.5. Страхователь обязан:
 - 10.5.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.
 - 10.5.2. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания застрахованного заложенного имущества.
 - 10.5.3. При заключении договора страхования и в период его действия информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении заложенного имущества, (двойное страхование).
 - 10.5.4. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.
 - 10.5.5. Сообщать Страховщику об изменениях степени страхового риска в период действия договора.
- 10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:
 - 10.6.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней, как только ему стало известно о наступлении события, письменно уведомить Страховщика по установленной Страховщиком форме. Если договором предусмотрен иной срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.
 - 10.6.2. Незамедлительно, в течение 1-х суток, сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию/полицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ и т.д.).

- 10.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).
Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но в любом случае страховая выплата не может превысить страховую сумму.
В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.
- 10.6.4. Сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика и предоставить Страховщику (его представителю) возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества или остатки от него с целью выяснения причин и размера убытка и составления страхового акта. Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая для определения обстоятельств, характера и размера убытка.
Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка и с письменного согласия Страховщика. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки.
- 10.6.5. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба.
Предоставить описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного заложенного имущества.
- 10.6.6. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении третьими лицами убытков, причиненных наступившим событием, в срок не позднее 5-ти рабочих дней с момента возмещения.
- 10.6.7. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем – выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.
- 10.6.8. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 10.7. Обязанности Страхователя, вытекающие из положений настоящих Правил и договора страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя по договору страхования.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

- 11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для

восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

- 11.2. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 3-х рабочих дней с момента наступления события подает письменное заявление (уведомление) по установленной Страховщиком форме. Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:
- акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийно-технических служб, региональных органов гидрометеорологических служб, государственных (ведомственных, территориальных) комиссий;
 - перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;
 - выписки из книги записи залогов и другие учетные и бухгалтерские документы, отражающие наличие и стоимость товаров на складе на дату наступления страхового случая;
 - прейскурант (прайс) ломбарда на текущий год, заверенный руководителем;
 - залоговые билеты или сохранные квитанции, на основании которых пострадавший или утраченный застрахованный объект был принят Страхователем в залог или на хранение;
 - иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.
- 11.2.1. В случае изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов предоставить Страховщику:
- копию постановления суда;
 - копию протокола изъятия (выемки) с указанием перечня и индивидуальных признаков изъятых предметов;
 - копию договора займа (залогового билета) или договора хранения (сохранной квитанции) с описью вещей;
 - копию уведомления заемщика или поклажедателя, отправленного заказным письмом с датой почтового отправления;
 - расчет суммы оценки вещи, принятой в залог или на хранение, заверенный руководителем и бухгалтером;
 - доверенности уполномоченных лиц Страхователя, принимающих участие в урегулировании события, имеющего признаки страхового случая.
- 11.3. После получения от Страхователя письменных по установленной Страховщиком форме уведомления о происшедшем событии и заявления о страховой выплате Страховщик осуществляет следующие действия:
- 11.3.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая:
- проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;
 - определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций);
 - проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования;

- определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров;
- осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

- 11.4. При недостаточности представленных документов, а также в целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения. В случае необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).
- 11.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 20-ти рабочих дней с момента получения последнего из необходимых документов от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).
- 11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю). Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия такого решения направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.
- 11.7. Страховое возмещение не может превышать размера реального ущерба заложенному имуществу. Реальным ущербом являются расходы по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества.
- 11.8. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком в следующем порядке:
- 11.8.1. При полной гибели объекта застрахованного имущества – в размере реальных затрат, необходимых для приобретения объекта, аналогичного погибшему, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и реализации,

но не выше суммы оценки погибшего застрахованного объекта, указанной в соответствующем Залоговом билете или Сохранной квитанции.

Застрахованный объект считается погибшим в случае, если его восстановление невозможно или затраты на его восстановление превышают величину затрат на приобретение объекта полностью аналогичного погибшему.

11.8.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного объекта до состояния, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая, но не выше суммы оценки погибшего застрахованного объекта, указанной в соответствующем Залоговом билете или Сохранной квитанции.

11.8.3. В случае утраты или гибели движимого имущества, принятого Страхователем на хранение, в результате изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованных объектов по распоряжению государственных органов – в размере суммы неполученного Страхователем вознаграждения за хранение, определяемого на дату подписания Страховщиком Страхового акта, за вычетом ранее уплаченных Страхователю сумм за хранение.

11.9. Восстановительные и ремонтные работы производятся наиболее экономичным способом и включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, схем, узлов);
- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества
- другие необходимые расходы для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

11.10. Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- 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.

11.11. Залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение – в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его Залогодержателю.

В соответствии с этим при наступлении страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере пропорционально отношению страховой стоимости к страховой (оценочной) сумме. Компенсация убытков в размере превышения страховой стоимости над страховой суммой производится за счет Залогодержателя.

Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, Залогодатель вправе от него отказаться и потребовать возмещение за его утрату.

- 11.12. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.
- 11.13. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба заложенному имуществу и сумм страхового возмещения определяются на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).
- 11.14. Если же ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.
- 11.15. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.
- 11.16. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы и лимита ответственности, определенных в договоре страхования.
- 11.17. Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре страхования.

12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 12.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.
- 12.2. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата производится Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
 - 12.2.1. Письменного заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
 - 12.2.2. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.
 - 12.2.3. Страхового акта.
 - 12.2.4. Решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу, при разрешении спора в судебном порядке.
 - 12.2.5. Иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.
- 12.3. Кроме того, Страховщик для осуществления выплаты страхового возмещения вправе потребовать следующие документы:
 - от физических лиц – документы, удостоверяющие личность залогодателя (поклажедателя) пострадавшего или утраченного заложенного застрахованного объекта;

- от юридических лиц – письмо, подписанное руководителем и главным бухгалтером, с указанием юридического адреса и банковских реквизитов, а в случае реорганизации юридического лица, документы, подтверждающие правопреемство.

- 12.4. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в течение 10-ти рабочих дней (если договором не предусмотрено иное) после утверждения страхового акта или вступления в законную силу решения суда, полученного Страховщиком.
Выплата страхового возмещения производится путем безналичного перечисления денежных средств в рублях на расчетный счет Страхователя (Выгодоприобретателя) или наличными деньгами через кассу Страховщика.
- 12.4.1. Днём страховой выплаты считается:
- при выплате безналичным путём – день списания денежных средств с расчётного счёта Страховщика;
 - при выплате наличными деньгами – день получения наличных денег в кассе Страховщика.
- 12.5. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются обоснованные сомнения в полномочиях Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. При этом возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые документы, подтверждающие наличие имущественного интереса на момент страхового случая.
- 12.6. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет обязательства по договору страхования в размере разности между страховой суммой и произведенными выплатами.
- 12.7. Если страховое возмещение выплачено в размере обязательств Страховщика по договору страхования полностью, то действие договора страхования прекращается с момента окончательного расчета.
- 12.8. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 12.9. Если после осуществления страховой выплаты за похищенное имущество оно будет найдено и возвращено Страхователю, последний обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением.
Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение имущества в порядок, связанных с хищением, производится Страховщиком.
Указанное страховое возмещение должно быть возвращено Страхователем не позднее одного месяца после возврата ему похищенного имущества, в противном случае Страховщик вправе в установленном законодательством порядке предъявить иск в судебные органы.
- 12.10. Если в пределах срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишило бы его права

на страховое возмещение, то Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней возратить Страховщику сумму полученного страхового возмещения или его часть.

- 12.11. Если причиненный застрахованному имуществу ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.
- 12.12. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если:
- 12.12.1. О наступлении страхового случая Страховщик не был извещен в сроки, обусловленные в договоре страхования, 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 произвести страховую выплату.
- 12.12.2. Убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 12.12.3. Убытки возникли вследствие бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), его сотрудников, т.е. виновного, противоправного поведения, выражающегося в несовершении общественно полезного действия, которое могло и должно было быть совершено в силу возложенных правовых обязанностей, которые предусмотрены предписаниями законов, профессиональными и должностными инструкциями.
- 12.13. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение Выгодоприобретателю, если окажется, что утрачено или поврежденное имущество было:
- 12.13.1. Заложено без согласия его собственника или лица, имеющего на него право хозяйственного ведения.
- 12.13.2. Отчуждено с последующим залогом, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия его собственника или лица, имеющего на него право хозяйственного ведения.
- 12.13.3. До заключения или в течение действия договора страхования было изъято из оборота или являлось имуществом, уступка прав по которым другому лицу запрещена законом.
- 12.14. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 12.15. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 13.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.
- Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

- 13.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.
- 13.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.
- 13.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

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

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

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 15.1. 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.
- 15.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по объектам движимого имущества				
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д
1. Пожар	0,17	0,14	0,14	0,10	0,13
2. Взрыв	0,07	0,05	0,07	0,05	0,05
3. Удар молнии	0,07	0,05	0,05	0,05	0,05
4. Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
5. Природные явления и стихийные бедствия	0,07	0,05	0,05	0,07	0,05
6. Действие воды	0,06	0,04	0,03	0,06	0,03
7. Посторонние воздействия	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
8. Противоправные действия третьих лиц	0,18	0,20	0,17	0,18	0,18
9. Убытки Страхователя, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
СТРАХОВАНИЕ ОТ ВСЕХ РИСКОВ	2,68	2,59	2,57	2,57	2,55

Объекты страхования движимого имущества:

Группа имущества А – Меховые изделия, ковры.

Группа имущества Б – Ювелирные изделия, часы, столовое серебро, антиквариат.

Группа имущества В – Аудио, видео, бытовая или оргтехника мобильные телефоны.

Группа имущества Г – Автомобили и иные транспортные средства.

Группа имущества Д – Иное движимое имущество.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), вид объектов заложенного имущества (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), тип и год постройки здания (помещения) ломбарда (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), иных обстоятельств, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования в зависимости от результатов оценки страхового риска (повышающие от 1.01 до 5.0 и понижающие от 0.1 до 0.99).

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент. Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая. Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии. Обоснование факторов риска и размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком по конкретному договору страхования.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.