

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС»**



«Утверждаю»:
Генеральный директор

О.Б. Макова
М.П.

(Приказ № 181 от 25.12.2017г.)

П Р А В И Л А
страхования предмета залога (заклада)

г. Смоленск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, Законом “О залоге”, нормативными документами по страхованию, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования предмета залога (заклада)¹, передаваемого должником (залогодателем) кредитору (залогодержателю), за счет которого последний может удовлетворить свои требования в случае неисполнения обязательства по основному договору между ними.

1.2. По договору страхования предмета залога Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (предмете залога) Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. **Залог** - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право, в случае неисполнения должником основного обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

1.4. **Заклад** - договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение или оставляется у залогодержателя под замком и печатью залогодержателя (твердый залог).

1.5. **Основной договор** - договор, по которому залогом является действительное требование кредитора к залогодателю, вытекающее в частности из договора займа, в том числе банковской ссуды, договоров купли-продажи, имущественного найма, перевозки грузов и иных договоров.

1.6. **Залогодержатель** - кредитор по обеспеченному залогом обязательству.

Залогодатель вещи - собственник вещи либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения.

1.7. **Страховщик** - ООО РСО «ЕВРОИНС», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.8. **Страхователями** могут являться:

- юридические лица - залогодержатели, которым передано заложенное имущество во владение, включая заклад;

- юридические лица - залогодатели, которым оставлено заложенное имущество во владение и пользование;

- физические лица в возрасте от 18 лет и старше - залогодатели, передающие имущество в виде залога, или которым заложенное имущество оставлено во владение и пользование.

1.9. Договор страхования предмета залога может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), который может являться как залогодержателем,

¹ в дальнейшем по тексту “страхование предмета залога”.

так и залогодателем, имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (наличие права собственности или права хозяйственного ведения на закладываемое имущество).

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

Не могут быть залогодателями юридические лица, обладающие правом оперативного управления имуществом (организации, финансируемые собственником).

1.10. Страхователь вправе 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.

1.11. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых, запрещено законом.

1.12. 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.

1.13. При переходе прав на застрахованное имущество (предмет залога) от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, (Выгодоприобретателя) связанные с риском утраты (гибели) или повреждения предмета залога (заклада) в результате страхового случая.

2.2. Объектом страхования также могут быть следующие расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

2.2.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.

2.2.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

2.3. Предметом залога, подлежащего страхованию, может быть всякое имущество, в том числе: вещи, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, сберегательные сертификаты и др.).

Предметом залога, с оставлением заложенного имущества у залогодателя, могут быть предприятия (как имущественный комплекс), здания, сооружения, строения, квартиры, гражданские космические объекты, зарегистрированные в специальном

государственном реестре, имущество, которое может быть приобретено в будущем, а также любое иное имущество, которое в соответствии с Законом РФ может быть отчуждено залогодателем (оргтехника, оборудование, товары, грузы и др.).

Предметом залога, подлежащего страхованию, может быть имущество (вещь), переданное (переданная) залогодержателю во владение.

Право залога возникает с момента заключения договора о залоге, а в отношении залога имущества, которое подлежит передаче залогодержателю, с момента передачи этого имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге.

2.4. На страхование не принимаются требования, носящие личный характер, а также:

- имущественных прав (требований);
- имущества, изъятого из оборота;
- имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания;
- требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;
- иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

2.5. Не принимается на страхование предмет залога - здания и сооружения, движимое имущество, вещи, находящиеся в аварийном состоянии или непригодные для пользования.

2.6. Не допускается страхование противоправных интересов.

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

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.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении застрахованного предмета залога, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай утраты (гибели) или повреждения предмета залога при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.3.1. “Огонь” (“Пожар”²).

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, удара молнии³, взрыва газа⁴, а также убытки,

² “Пожар” - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

³ “Удар молнии” - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁵, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.3.1.1. При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

д) убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц: поджога, подрыва взрывчатых веществ и/или боеприпасов.

3.3.2. **“Авария”.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованный предмет залога воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также:

а) по устранению внезапных поломок элементов водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (трубопроводов), находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (сооружениях). При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

б) по устранению убытков, возникших вследствие замерзания водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также непосредственно соединенных с ними аппаратов и приборов (краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.);

в) по размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем;

г) по устранению убытков, связанных с вытеканием из расположенных внутри застрахованного здания (сооружения, помещения) резервуаров или отопительных систем нефтепродуктов.

3.3.2.1. При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

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

в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

⁴ “Взрыв” - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁵ “Меры пожаротушения” - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

е) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц, повлекших наступление страхового случая;

ж) убытки, возникшие в результате воздействия на холодильные установки искусственным созданием низких температур (морозом).

3.3.2.2. Не подлежат также возмещению следующие расходы Страхователя:

а) по ремонту или замене, а также размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, находящихся вне застрахованных зданий (сооружений, помещений);

б) по заправке водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем водой или нефтепродуктами.

3.3.3. “Противоправные действия третьих лиц”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом)⁶, грабежа⁷, разбоя⁸, хулиганства⁹, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц¹⁰.

3.3.3.1. При этом страховой защитой не покрываются:

а) в результате огня вызванного поджогом;

б) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.3.4. “Стихийные бедствия”¹¹

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами* (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс¹², вызванных естественными процессами в

⁶ “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.

⁷ “Грабёж” - открытое хищение чужого имущества.

⁸ “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.

⁹ “Хулиганство” – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества

¹⁰ **Поджог, взрыв, иные умышленные действия третьих лиц** относятся 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.

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

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

¹² **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 37 м/сек. и более.

атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); *ливня, града*¹³, *наводнения, паводка*¹⁴ (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*¹⁵ (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); *извержения вулкана*¹⁶, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами*¹⁷ (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 земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.4.1. Убытки, возникшие в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

3.4.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.

3.4.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

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

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

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

Цунами – внезапно возникающие длиннопеременные 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 – атмосферные осадки 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 – сход со склонов гор больших масс снега.

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.

- 3.6.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 3.6.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- 3.6.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 3.6.4. Уничтожения или повреждения объектов страхования по распоряжению государственных органов.
- 3.6.5. Дефектов в застрахованном предмете залога, которые были известны и скрыты Страхователем (залогодержателем/залогодателем).
- 3.6.6. Нарушения техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм (повышение процента влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения).
- 3.6.7. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.
- 3.6.8. Перемещения застрахованного предмета залога и нахождения его по адресу, не указанному в заявлении на страхование, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно.

3.7. Не могут быть застрахованы случаи совершения государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на неё (конфискация, реквизиция имущества, арест), а также ликвидации или признания неплатежеспособным должником.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.9. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Страховая сумма предмета залога, определяется на основании обязательств залогодателя перед залогодержателем по основному договору между ними и не может превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, если полная стоимость заложенного имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - сумма не ниже размера требования. Страховая стоимость товаров в обороте, являющихся предметом залога, определяется исходя из общей суммы товаров в обороте, указанной в договоре о залоге.

Страховая стоимость имущества, принятого в залог ломбардом, принимается в полной сумме его оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на имущество такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент его принятия в залог.

Страховая стоимость недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, принимается в полной сумме его оценки, устанавливаемой на основе полной

инвентаризации данного имущества, или подтвержденной заключением оценщика. При ипотеке государственного и муниципального имущества его оценка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законом, или в определенном им порядке. При залоге не завершенного строительством недвижимого имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При ипотеке земельного участка его оценка не может быть установлена ниже его нормативной цены.

Страховая стоимость ценных бумаг, являющихся предметом залога, определяется исходя из их номинальной стоимости, закрепленной в специальном реестре, на момент заключения договора страхования.

Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования (страховом полисе).

4.3. При страховании расходов по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место и расходов по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, по соглашению сторон по указанным расходам может быть установлена отдельная страховая сумма или определены доли в общей страховой сумме, приходящиеся на данные расходы.

4.4. При определении страховой суммы по договору страхования Страховщик вправе назначить экспертизу (страховую оценку) предмета залога в целях установления его действительной стоимости.

При возникновении разногласий между сторонами по результатам страховой оценки передаваемого в залог имущества, может быть назначена страховая оценка с привлечением независимых экспертов, оплата услуг которых производится требующей стороной.

4.5. Страховая стоимость предмета залога, 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.

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

Если 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.

4.7. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества, то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.8. Страховщик вправе установить лимиты возмещения для отдельных рисков (групп рисков), на один страховой случай, на отдельные виды имущества.

4.9. 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.

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

4.11. Страховая сумма, установленная договором, уменьшается на сумму выплаченного возмещения с даты наступления страхового события. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты.

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

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

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет рассчитанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, рассчитанные с учетом срока страхования, особенностей предмета залога, представленной Страхователем документации о его назначении или ином целевом использовании, наличия охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны и т.д., характера страхового

риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон. При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: при страховании на срок 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%.

6.4. Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок один год, может оплачиваться в два срока: 50% при заключении договора, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора.

Сроки и порядок уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях при заключении договора страхования.

6.5. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней с момента истечения предыдущего годичного периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, объеме обязательств Страховщика, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.6. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается:

6.6.1. При уплате наличным расчетом - день получения страховой премии (взноса) Страховщиком.

6.6.2. При уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика.

6.7. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Срок договора страхования устанавливается исходя из срока действия основного договора между залогодержателем и залогодателем.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, информации о предмете залога, иных документов, характеризующих объект страхования.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь должен представить следующие документы:

7.3.1. Заявление-анкету на страхование, в котором содержатся все необходимые сведения о предмете залога.

7.3.2. Основной договор, по которому действительное требование обеспечено залогом.

7.3.3. Договор о залоге.

7.3.4. Выписка из книги записи залогов залогодателя.

7.3.5. Копия Свидетельства о регистрации залога в государственном органе, осуществляющем такую регистрацию (если регистрация предусмотрена действующим законодательством), а также документальное подтверждение об оплате государственной пошлины за регистрацию.

7.3.6. Выписка из реестра регистрации залогов.

7.3.7. Опись подлежащего страхованию заложенного имущества.

7.4. Договор страхования залога не может быть заключен, если его предметом становится имущество, которое уже является залоговым обеспечением иного обязательства.

7.5. В заявлении-анкете (или в характеристике предмета залога) Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в предмете залога на момент заключения договора страхования.

7.6. 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 могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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.

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

7.8. При заключении договора страхования предмета залога Страховщик вправе произвести его осмотр. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

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

- о конкретном имуществе - предмете залога либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.10. Договора страхования вступает в силу с момента его подписания. При этом ответственность по обязательствам Страховщика наступает:

7.10.1. При безналичном расчете – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первого ее взноса на расчетный счет Страховщика.

7.10.2. При расчете наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем внесения страховой премии или ее первого взноса в кассу или представителю Страховщика.

7.10.3. Договор страхования не может вступить в силу ранее возникновения права залога.

7.11. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

7.12. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

7.13. Если договором о залоге предусмотрено распространение залога на вещи, которые могут быть приобретены залогодателем в будущем, то после их приобретения заключается дополнительное соглашение к договору страхования. Действие дополнительного соглашения заканчивается одновременно с основным договором страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается:

8.1.1. По истечении срока страхования.

8.1.2. При выполнении Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме.

8.1.3. по требованию Страховщика при невыполнении Страхователем условий договора страхования, в частности при неуплате Страхователем взносов страховой премии в установленный договором страхования срок (если договором страхования не предусмотрено иное).

8.1.4. При прекращении обеспеченного залогом обязательства.

8.1.5. При ликвидации предприятия Страхователя или Страховщика в соответствии с действующим законодательством.

8.1.6. При принятии судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.1.7. по соглашению сторон.

8.1.8. по требованию Страхователя в любой момент.

8.1.9. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. 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.

8.3. Страхователь физическое лицо вправе отказаться от договора страхования в любое время. Действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе (Приложение к настоящим Правилам), если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

Период охлаждения это период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе расторгнуть договор страхования на условиях, изложенных в настоящем пункте Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен 14 (четырнадцать) календарных дней. Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

8.3.1. Если Страхователь физическое лицо отказался от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения (периода охлаждения) и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (далее - начала действия страхования) уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

8.3.2. Если Страхователь физическое лицо отказался от Договора страхования в течение периода охлаждения, но после даты начала действия страхования, Страхователю подлежит возврату часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования;

8.3.3. Условия расторжения, изложенные в п. 8.3.1. и п. 8.3.2. настоящих Правил, действуют независимо от порядка и срока уплаты страховой премии и при отсутствии в указанных периодах событий, имеющих признаки страхового случая.

8.3.4. Уплаченную страховую премию Страховщик возвращает в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя физического лица заявления об отказе, в размере и в соответствии с условиями п. 8.3.1. и п. 8.3.2. настоящих Правил.

8.3.5. В течение периода охлаждения и в течение действия страхования, при наличии событий, имеющих признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится.

8.3.6. После окончания периода охлаждения и в течение действия страхования возврат уплаченной страховой премии не производится, если Договором страхования не предусмотрено иное.

8.3.6.1. Договором страхования может быть предусмотрено:

Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии, за вычетом суммы произведенных страховых выплат по договору страхования и понесенных расходов на ведение дела, которая рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$СПв = СПо - СПо * РВД - (СП - СП * РВД) * n - В$$
, где

N

СПв – часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю;
СПо – оплаченная страховая премия по договору страхования;
РВД – доля расходов Страховщика на ведение страхования в структуре тарифной ставки;

СП – страховая премия по договору страхования;
N – срок договора страхования в днях;
n – количество дней, которые действовал договор страхования, включая день досрочного прекращения договора;

В – сумма страховых выплат по договору страхования.

В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат премии и доплата страховой премии Страхователем не осуществляется.

8.4. Страхователь – юридическое лицо 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 – юридического лица 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 - юридическому лицу, 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. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

8.6. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8.7. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а так же если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь должен немедленно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования (изменение условий основного договора залога, передача застрахованного предмета залога третьим лицам, сдача предмета залога в аренду, замена предмета залога (заклада), иные условия, влияющие на изменение степени риска и т.п.).

9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени 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 помещения и оборудования.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. Проверять представленную информацию о предмете залога и ее достоверность.

10.1.2. Проверять по документам фактическое наличие, объем, состояние и условия хранения предмета залога (заклада).

10.1.3. Требовать от Страхователя (залогодателя/залогодержателя) принятия мер по обеспечению сохранности предмета залога.

10.1.4. Требовать проверки книги записи залогов залогодателя.

10.1.5. При необходимости, вызванной увеличением страхового риска, потребовать от Страхователя пересмотра условий договора страхования.

10.5.6. Принимать меры по установлению причин страхового события и размера ущерба (вреда), причиненного застрахованному имуществу, (в том числе запрашивать компетентные органы);

10.5.7. Страховщик и его представитель вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

10.5.8 Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение. Если Страхователь препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению убытка.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомить Страхователя (залогодателя/залогодержателя) с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в сроки, установленные настоящими Правилами, после предъявления Страхователем (залогодателем/залогодержателем) необходимых документов, определения размера ущерба и подписания страхового акта.

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

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. На преимущественное удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения.

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

10.3.3. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц.

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. Соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику о 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 залоговом имуществе в период страхования.

10.4.2. Принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт.

10.4.3. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении предмета залога, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

В этом случае Страховщик вправе расторгнуть договор страхования или выплатить страховое возмещение (при наступлении страхового случая) Страхователю (залогодержателю) в той доле, которая составляет обязательство Страховщика в общей сумме обязательств.

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

10.4.5. В течение 3-х суток письменно сообщить Страховщику об исполнении залогодателем своих обязательств по основному договору.

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

10.5.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю) и в компетентные органы.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, 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.

10.5.2. Принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, 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, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению убытков размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению убытков.

10.5.3. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного залогового имущества с целью выяснения причин и размера убытка для составления акта и определения суммы ущерба.

10.5.4. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10.5.5. Обеспечить Страховщику право требования в пределах выплаченного Страхователю (Выгодоприобретателю) страхового возмещения.

10.6. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление в т.ч. Выгодоприобретателю(ям) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Страховщиком требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

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

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: 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 произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

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

11.3.1. **При пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.3.2. **При 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) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.3.3. **При противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (например: договоры, контракты), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.3.4. **При стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, аварийно-спасательных и гидрометеорологических служб, подразделений МЧС, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.4. При недостаточности перечисленных 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 в прочих организациях), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При 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.

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, 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 и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.7. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и иным документам), подтверждающих произведенные расходы.

При отсутствии разногласий между сторонами размер возникшего убытка определяется на основании представленных Страхователем документов, экспертизы с учетом страховой стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования, если иное не оговорено договором, с составлением страхового акта (аварийного сертификата) по установленной форме в присутствии Страхователя.

Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

11.8. В зависимости от объекта страхования при определении размера суммы страхового возмещения учитываются:

11.8.1. **Для предприятий, зданий и сооружений** - балансовая стоимость за вычетом амортизации или стоимость, установленная на основании заключения независимого оценщика.

11.8.2. **Для оргтехники и оборудования** - сумма, необходимая для приобретения предмета, аналогичного погибшему за вычетом износа.

11.8.3. **Для товаров, изготавливаемых и реализуемых Страхователем** - издержки производства, стоимость реализации на дату заключения договора страхования, если иное не оговорено договором.

11.8.4. **Для грузов, являющихся предметом залога**, убыток определяется, исходя из реального размера:

- в случае полной гибели груза или полной утраты грузом своих качеств - страховая сумма за вычетом стоимости спасенного груза;

- в случае пропажи груза вместе с транспортным средством без вести возмещение убытка производится как при полной гибели, при предоставлении Страхователем всех необходимых документов;

- при частичном повреждении груза - размер его обесценения или затраты на восстановление.

11.8.5. **Для квартир**, являющихся предметом залога:

- при полном или частичном уничтожении - полная страховая сумма объекта или страховая сумма за минусом стоимости остатков от него, пригодных к дальнейшему использованию;

- при уничтожении (повреждении) отдельных элементов квартиры - восстановительная стоимость этих элементов, за вычетом стоимости остатков;

- при повреждении квартиры (приватизированной квартиры) - стоимость затрат по ее восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей страховую стоимость квартиры. Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованной квартиры в то состояние, в котором она находилась непосредственно перед наступлением страхового случая.

11.8.6. Для имущества физических лиц, являющегося предметом залога:

- при полном уничтожении (хищении) домашнего имущества - страховая сумма, предусмотренная в договоре страхования;

- при полном уничтожении отдельных предметов домашнего имущества или их хищении - стоимость этих предметов по ценам, действовавшим на момент заключения договора залога;

- при частичном повреждении имущества - размер его обесценения или стоимость ремонта, если в результате этого ремонта поврежденный предмет залога можно привести в состояние, годное для дальнейшего использования, при этом стоимость ремонта признается ущербом только в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость предмета.

11.8.7. Для ценных бумаг, являющихся предметом залога - номинальная стоимость на момент заключения договора страхования.

11.8.8. Для космических объектов (аппаратов), являющихся предметом залога:

- в случае повреждения объекта – затраты по устранению повреждений в пределах страховой суммы;

- в случае полной гибели космического объекта (аппарата) – страховая сумма, предусмотренная договором страхования.

При повреждении (гибели) космического аппарата размер ущерба определяется Страховщиком на основании заключений (актов) специальных комиссий по расследованию причин происшествия, федерального органа исполнительной власти по космической деятельности, экспертов (экспертных комиссий) и профессиональных оценщиков.

11.9. При частичном повреждении предмета залога убыток определяется в размере затрат на восстановление его до первоначального состояния. В затратах на восстановление учитываются расходы: на приобретение материалов и запасных частей для ремонта, оплату работ по проведению ремонта.

Если предмет залога восстановлению не подлежит в целом, но имеющиеся остатки (отдельные элементы, детали и т.д.) при определении размеров убытка признаны годными к дальнейшему использованию, то за убыток принимается процент обесценения предмета залога.

11.10. При полной гибели (утратой) застрахованного имущества считается такое его состояние, когда расходы на ремонт (восстановление, замену) равны или превышают его стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, или застрахованное имущество повреждено настолько, что не может быть использовано по прямому назначению.

При полной гибели (утрате) застрахованного имущества Страховщик возмещает действительную стоимость погибшего (утраченного) имущества в ценах на момент, определенный в договоре страхования, за вычетом стоимости остатков (деталей) имущества, пригодных для эксплуатации, и амортизации.

11.11. Право на получение страхового возмещения возникает у Страхователя в случае гибели или повреждении заложенного имущества в период действия договора страхования.

Согласно условиям договора страхования возмещение ущерба застрахованному имуществу производится в пределах страховой суммы, установленной для всего застрахованного имущества или в пределах лимитов возмещения.

11.12. В том случае, когда страховая сумма (лимит возмещения) ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества. Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

11.13. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.14. При устранимых повреждениях Страховщик возмещает расходы, которые необходимо произвести для приведения поврежденного имущества в рабочее состояние, в котором оно находилось до наступления страхового события за вычетом стоимости остатков (деталей) имущества, пригодных для эксплуатации, и амортизации.

В указанные расходы включаются затраты по демонтажу и повторному монтажу, обычные расходы по перевозке в ремонтную мастерскую и обратно, при условии, что эти расходы были учтены в размере страховой суммы.

Если ремонт производится силами Страхователя, то возмещаются затраты на приобретение материалов и частей, заработную плату, иные накладные расходы, все расходы по ремонту должны быть согласованы со Страховщиком.

11.15. Размер возмещения во всех случаях уменьшается на стоимость неповрежденных предметов (частей, деталей, материалов и т.д.).

11.16. Если страховой случай наступил до уплаты очередного не просроченного страхового взноса, Страховщик по согласованию со Страхователем вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму очередного не просроченного страхового взноса.

11.17. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

11.18. По настоящим Правилам Страховщик не возмещает:

а) затраты по устранению функциональных дефектов, кроме случаев, когда затраты входят в общий убыток, вызванный страховым событием, (в этом случае они подлежат возмещению на общих основаниях);

б) затраты по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

в) потерю товарного вида (например: царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях);

г) ущерб (вред) застрахованному имуществу от причин, не относящихся к страховым случаям.

11.19. При наличии судебного спора между сторонами размер причиненного ущерба и суммы страхового возмещения определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.3. Выплата страхового возмещения производится в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

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

12.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

12.5. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченного Страхователю страхового возмещения (получение денежного возмещения от третьих лиц и страхового возмещения от Страховщика), оно должно быть возвращено Страховщику в 5-ти дневный срок после получения требования о возврате.

12.6. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими в полном размере, страховое возмещение не выплачивается, а при частичном - выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

12.7. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

12.17.1. Совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая.

12.17.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

12.17.3. Сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о предмете залога;

12.17.4. Получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении ущерба;

12.17.5. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.8. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

13.1. 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.

13.2. 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 излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах, характере и размере убытка приглашаются независимые эксперты. Расходы по проведению экспертизы оплачиваются поровну обеими сторонами или в полном объеме приглашающей стороной.

14.3. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном или арбитражном порядке в пределах срока исковой давности (два года), предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
СТРАХОВАНИЯ УБЫТКОВ ОТ ИЗЪЯТИЯ ИМУЩЕСТВА В ПРОЦЕССЕ ВЫЕМКИ**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями Страховщик предоставляет страховую защиту по убыткам, возникающим в результате утраты временно хранящегося у Страхователя имущества Залогодателей, Поклажедателей, Комитентов, переданные Страхователю в обеспечение кредитов, на ответственное хранение или реализацию вследствие изъятия имущества в процессе выемки.

2. Убытки вследствие изъятия имущества в процессе выемки покрываются страхованием в том случае, если изъятие (изымаение) временно хранящегося у Страхователя имущества Залогодателя, Поклажедателя, Комитента произведено по постановлению органов дознания, следственных или судебных органов вследствие противоправных действий третьих лиц либо самого Залогодателя, Поклажедателя, Комитента.

3. Объектами страхования по настоящим Дополнительным условиям является имущество Залогодателей, Поклажедателей, Комитентов, переданные Страхователю в обеспечение кредитов, на ответственное хранение, консигнацию или реализацию.

4. Не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие нарушения Страхователем требований, предъявляемых к условиям хранения заложенного, принятого на хранение, консигнацию или реализацию имущества, в соответствии с условиями лицензирования, а также требований нормативных документов, регламентирующих порядок операций с имуществом (хранения, учета, продажи, скупки, комиссионной торговли и т.п.), обязательных к исполнению на территории РФ.

5. Страховая сумма на каждый предмет (группу предметов) залога, хранения или реализации устанавливается индивидуально на основании его действительной стоимости или полной суммы его оценки.

Действительная стоимость предмета (групп предметов) залога, хранения, консигнации или реализации определяется на основании документов, подтверждающих его стоимость (накладные, инвойсы, чеки и т.д.).

Оценочная стоимость предметов залога, хранения или реализации определяется в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия в залог, на хранение или реализацию и подтверждается учетными документами Страхователя (книгой учета принятых залогов; книгой учета имущества, принятого на хранение; залоговыми билетами; сохранными квитанциями; другими учетными документами Страхователя).

6. Страховая защита на каждый предмет (группу предметов) залога, хранения, консигнации или реализации распространяется на период с момента поступления имущества в залог, на хранение или на реализацию до момента выбытия (реализации) имущества.

7. Размер страхового возмещения определяется в размере:

7.1. При страховании имущества, переданного в залог – в размере выкупной стоимости предмета залога, которая складывается из:

7.1.1. размера, выдаваемого под залог, кредита (ссуды);

7.1.2. процентов за пользование кредитом (ссудой), определяемых на момент страхового случая, но не более величины определенной кредитным (ссудным) договором;

ООО РСО «ЕВРОИНС»
Правила страхования предмета залога (заклада)

7.1.3. вознаграждения за хранение предмета залога.

7.2. При страховании имущества, переданного на ответственное хранение – в размере вознаграждения за хранение на момент наступления страхового случая за вычетом ранее оплаченных частей (в случае оплаты вознаграждения за хранение в рассрочку);

7.3. При страховании имущества, переданного на реализацию - в размере причитающейся по договору комиссии.

8. В любом случае не покрываются страховой защитой:

8.1. упущенная выгода Страхователя от несостоявшейся реализации невостребованного Залогодателем, Поклажедателем, Комитентом имущества;

8.2. неустойки, пени, штрафы, вызванные просрочкой Залогодателем, Поклажедателем, Комитентом своих обязательств;

8.3. издержки по хранению и содержанию имущества, вызванные просроченными кредитными (ссудными) договорами, договорами на хранение, консигнацию и реализацию.

8.4. расходы по осуществлению требований по кредитным (ссудным) договорам, договорам на хранение, консигнацию и реализацию.

9. Выплата страхового возмещения производится на основании следующих документов:

9.1. Письменного заявления Страхователя о возмещении ущерба;

9.2. Документов, подтверждающих размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью изъятого имущества;

9.3. Документов из компетентных органов, подтверждающих факт изъятие имущества, в том числе:

9.3.1. копия постановления о производстве выемки;

9.3.2. копия протокола о производстве выемки.

10. В случае возврата имущества, изъятого компетентными органами, Страхователь в течение 10-ти дней обязан возвратить полученное страховое возмещение за изъятое ранее имущество.

11. Настоящие дополнительные условия являются неотъемлемой частью «Правил страхования предмета залога (заклада)».