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

TIT
INSURANCE COMPANY

**УТВЕРЖДЕНЫ**
приказом
от 24.04.2019 г. №110

Генеральный директор

_____ В.Б. Юн

# ПРАВИЛА
# КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ЛОМБАРДОВ


1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА, ФРАНШИЗА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ
6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ
12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)
13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ 1-7


г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «О ломбардах», Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и ломбардом (далее по тексту – Страхователь) относительно страхования вещей, принятых Страхователем в залог или на хранение, а также убытков вследствие осуществления Страхователем предпринимательской деятельности.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные понятия:

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

**Договор (полис) страхования** – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, причиненный вследствие этого события Выгодоприобретателям, но не более страховой суммы, установленной в Договоре страхования.

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

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

**Заявление на страхование** – совокупность сведений, полученных от Страхователя, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска). Заявление на страхование является неотъемлемой частью Договора страхования.

**Лимит возмещения** – максимальная сумма страховой выплаты, которая может устанавливаться в рамках страховой суммы в отношении застрахованных рисков и застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности страховых случаев, произошедших в течение срока страхования.

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

**Объект страхования** – не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества в результате наступления предусмотренного в Договоре страхования события.

**Оговорка** - страховая оговорка, расширяющая или ограничивающая действие условий Договора страхования, в соответствии с которой определяется объем обязательств Страховщика и регулируются взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая в соответствии с международной практикой страховых и торговых взаимоотношений.

**Офис** – специально оборудованное помещение Страховщика, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение Договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений Страхователей (Выгодоприобретателей) и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

**Поклажедатель** – гражданин (физическое лицо), сдающий ломбарду по условиям договора хранения принадлежащую ему вещь.

**Получатель страховых услуг** – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся к Страховщику с намерением заключить Договор страхования (потенциальный получатель), а также страхователь и (или) выгодоприобретатель по заключенному в соответствии с настоящими Правилами Договору страхования.

**Правила страхования** - условия страхования, на основании которых заключается Договор (полис) страхования, изложенные в настоящем документе. Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования (страхового полиса).

**Работники Страхователя** – физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем).

**Срок (период) страхования** – предусмотренный Договором страхования период времени, в течение которого Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту по Договору страхования. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение Срока страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Срок страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

**Страховая выплата** – денежная сумма, установленная Договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

**Страховая премия** - плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

**Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

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

**Страховые услуги** – финансовые услуги Страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров (полисов) страхования.

**Территория страхования** – территория, на которую распространяется действие страхования. События, имеющие признаки страхового случая и предусмотренные Договором страхования, могут быть признаны страховыми случаями, если они произошли на территории страхования, указанной в Договоре страхования

**Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) Договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

Временная франшиза - определенный промежуток времени в течение срока страхования, не подлежащий учету при расчете суммы страховой выплаты.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы

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

1.4. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" (сокращенное название ООО "СК "ТИТ"), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности в соответствии с лицензиями, выданными органом страхового надзора и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке.

Официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.titins.ru

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

1.6. В части договора, относящейся к страхованию имущества, Страховщик обязуется за обусловленную договором 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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

Договор в части страхования имущества заключается в пользу заемщика или поклажедателя (Выгодоприобретателя). При этом Выгодоприобретатель должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованной вещи (далее по тексту также – «застрахованное имущество»).

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

1.7. В части договора, относящейся к страхованию предпринимательских рисков, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы, а Страхователь обязуется оплатить страховую премию в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования в части страхования предпринимательского риска, заключенный в пользу третьего лица, не являющегося Страхователем, ничтожен. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя (ст.933 ГК РФ).

1.8. 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.

1.9. При переходе прав на застрахованное заложенное или сданное на хранение имущество заемщик или поклажедатель обязан поставить об этом в известность Страхователя (ломбард) и Страховщика, с указанием лица (и сведений о нем), которому заемщик или поклажедатель передает права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом. При этом Страховщик, в зависимости от конкретных обстоятельств, вправе предложить Страхователю внести изменения в договор страхования.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования в части страхования имущества являются имущественные интересы лица, в пользу которого заключен договор, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества, переданного на хранение или заложенного Страхователю.

2.2. Объектом страхования в части страхования предпринимательского риска являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются:

- сданные под залог или на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления;

- риск возникновения убытков Страхователя вследствие принудительного изъятия заложенной вещи по основаниям, предусмотренным статьей 354 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации либо изъятия в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

## 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.2. При страховании предпринимательского риска в соответствии с настоящими Правилами страхования страховым риском является риск возникновения убытков Страхователя вследствие изъятия (выемки) заложенного или переданного на хранение имущества.

3.3. По договору страхования в части страхования имущества Страховщик возмещает убытки, возникшие вследствие утраты или повреждения застрахованного имущества в результате следующих событий:

3.3.1. **Пожар**[1], **взрыв**[2]. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия огня, возникшего по любой причине, а также вследствие взрыва,

---

[1] **Пожар** – неконтролируемое горение вне специально предназначенного места, сопровождающееся выделением дыма, токсичных продуктов горения и термического разложения, образованием пламени и искр, повышением температуры окружающей среды и понижением концентрации кислорода.

[2] **Взрыв** – процесс выделения энергии за короткий промежуток времени, связанный с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящим к возникновению скачка давления или ударной волны, сопровождающийся горением, образованием искр, разлетом обломков (осколков), выделением газов или паров, способных производить работу (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

употребляемого в бытовых целях, паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, других аналогичных устройств, удара молнии[3]).

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения[4], применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

**При этом страховой защитой не покрывается** ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате поджога, если этот риск не включен в договор страхования в соответствии с подпунктом 3.3.3 настоящих Правил.

3.3.2. **Авария**[5]**.** Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, систем отопления и пожаротушения, а также вследствие залива[6] из соседних помещений.

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

**Во всех случаях страховой защитой не покрываются:**

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

3.3.3. **Противоправные действия третьих лиц.** Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие кражи[7] (включая кражу, совершенную с незаконным проникновением в помещение), грабежа (разбоя), поджога[8], взрыва, актов вандализма, иных умышленных или неосторожных действий третьих лиц.

Договор страхования может дополнительно предусматривать страхование имущества на случай его повреждения (гибели) вследствие совершения террористического акта[9] и/или диверсии, по факту совершения которых возбуждено уголовное дело.

**При этом страховой защитой не покрываются** убытки, возникшие в результате поджога, взрыва, иных умышленных действий или террористического акта и/или диверсии вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

Взрыв имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ[10] и/или

---

[3] **Удар молнии** – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

[4] **Меры пожаротушения** – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

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

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

[7] **Кража** – тайное хищение застрахованного имущества (включая кражу, совершенную с незаконным проникновением в помещение или жилище 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.

[8] **Поджог** – преднамеренное предание огню каких – либо сооружений, имущества.

[9] **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).

[10] 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.

взрывных устройств[11], 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 поджога, взрыва, иных умышленных действий или террористического акта вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3.4. **Стихийные бедствия.** Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури; вихря; урагана; тайфуна; смерча; цунами*[12]; *ливня; града* [13]; *наводнения, паводка, снегопада, землетрясения*[14]; *извержения вулкана*[15], *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта*[16], *затопления грунтовыми водами* (убытки от наводнения, паводка, ливня, снегопада возмещаются только в случае, если уровень воды, или снежного покрова превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту – МЧС РФ)).

**При этом страховой защитой не покрываются убытки:**

- от оползня, просадки или иного движения грунта, вызванные проведением взрывных или строительных работ с нарушением норм, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также убытки, возникшие вследствие обрушения конструкций и строений из-за скопившейся на них в течение зимнего сезона снежной массы;

- возникшие вследствие природных явлений с параметрами поражающих факторов, а также с определениями источника опасности не соответствующими критериям МЧС России и/или территориальных гидрометеорологических служб;

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

3.3.6. **Другие риски**. Возмещению подлежат убытки от утраты или повреждения застрахованного имущества, вследствие:

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

---

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

[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. **Смерч** – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др. **Цунами** – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

[13] **Ливень** – интенсивный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени, превышающим нормы, установленные территориальными подразделениями гидрометеорологической службы. **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. **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

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

[16] **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.

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

- наезда транспортных средств на застрахованное имущество.

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

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

3.5. Страховым случаем в части страхования предпринимательского риска, является возникновение убытков Страхователя от предпринимательской деятельности, которое произошло в виде следующих страховых событий:

- принудительного изъятия заложенной вещи по основаниям, предусмотренным статьей 354 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

Убытки вследствие изъятия или выемки имущества возмещаются в том случае, если такое изъятие (выемка) временно хранящегося у Страхователя имущества залогодателя, поклажедателя произведено по постановлению органов дознания, следственных или судебных органов вследствие противоправных действий третьих лиц либо самого залогодателя, поклажедателя.

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

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

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

3.7. Не подлежат возмещению убытки, наступившие 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 Российской Федерации.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению:

3.8.1. Упущенная выгода Страхователя от несостоявшейся реализации невостребованного Залогодателем, Поклажедателем.

3.8.2. Неустойки, пени, штрафы, вызванные просрочкой Залогодателем, Поклажедателем своих обязательств.

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

3.8.4. Расходы по осуществлению требований по кредитным (ссудным) договорам, договорам на хранение, консигнацию и реализацию.

3.9. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом степени риска, связанные с наличием или отсутствием вредного воздействия на заложенные и сданные на хранение вещи, условиями их хранения, особенностями вещей.

## 4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

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

4.2. Страховая сумма при страховании вещи, принятой в залог или на хранение устанавливается в размере, равном сумме её оценки, проводимой по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте её принятия в залог, на хранение и подтверждается учетными документами Страхователя (книгой учета принятых залогов; книгой учета имущества, принятого на хранение; залоговыми билетами; сохранными квитанциями; актами инвентаризации, инвентаризационной описью, другими учетными документами Страхователя.

4.3. Страховая стоимость (страховая сумма) вещи, принятой в залог или на хранение, устанавливается в размере суммы оценки, указанной в залоговом билете.

4.4. В части страхования предпринимательского риска страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая, определяется в договоре страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком в размере, не превышающем действительную стоимость предпринимательского риска (страховую стоимость).

Действительной стоимостью предпринимательского риска считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

4.5. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза. Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.

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

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки с учетом степени страхового риска и особенностей заложенных и сданных на хранение вещей вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

Наличие поправочных коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать вид страхуемого имущества и вид предпринимательской деятельности, их особенности, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

5.3. Основанием для применения Страховщиком поправочных 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; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества, условия его хранения.

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

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

5.5. По договорам, заключаемым на срок менее одного года (краткосрочное страхование), или дополнительным соглашениям, оформляемым в связи с увеличением перечня страховых рисков, страховая премия определяется по таблице:

| Срок страхования в месяцах: | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Доля годовой Страховой премии: | 0,20 | 0,30 | 0,40 | 0,50 | 0,60 | 0,70 | 0,75 | 0,80 | 0,85 | 0,90 | 0,95 | 1,00 |

При заключении дополнительного соглашения к договору страхования в связи с увеличением страховой суммы (размера ответственности Страховщика) или срока страхования (если договор страхования заключен на срок более года) страховая премия определяется из расчета 1/12 годовой суммы страховой премии за каждый месяц страхования. При этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

При заключении договора страхования на срок более одного года и условии об уплате страховой премии в рассрочку (по годам), страховая премия, если договором страхования не предусмотрено иное, рассчитывается Страховщиком за весь период его действия. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска.

Изменения, вносимые в договор страхования, оформляются письменным дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора. Дополнительная страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные Дополнительным соглашением к договору страхования.

5.6. Страхователь обязан после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию. Срок и порядок уплаты страховой премии определяются в договоре страхования.

5.7. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год и более, может уплачиваться в рассрочку. Сроки уплаты страховой премии устанавливаются по соглашению сторон и указываются в условиях договора страхования. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно.

5.8. При неуплате Страхователем страховой премии единовременно (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) в установленный Договором страхования срок или ее (его) уплаты не в полном размере Договор страхования считается не вступившим в силу и обязательства у Страховщика по Договору страхования не возникают, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.9. При неуплате Страхователем очередного (второго и (или) последующего) страхового взноса в установленные Договором страхования сроки или его уплаты не в полном размере Договор страхования досрочно прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования При этом неуплата очередного страхового взноса рассматривается как отказ Страхователя от договора страхования. В этом случае Страховщик уведомляет Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса (или о факте его уплаты не в полном размере) и о досрочном прекращении Договора страхования (либо о иных последствиях такого нарушения, предусмотренных Договором страхования) в письменной форме, если иной способ информирования не согласован со Страхователем при заключении Договора страхования.

5.10. Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки страховой премии или страхового взноса.

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

## 6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

6.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на весь срок нахождения вещи в ломбарде (весь срок действия договора займа или хранения), если иное не предусмотрено договором страхования.

6.3. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме (*Приложение 2 к настоящим Правилам*).

6.3.1. К заявлению Страховщик может запросить следующие документы (или их заверенные копии):

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица - Страхователя;
- Свидетельство ИНН юридического лица – Страхователя;
- документы, позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, копию документа, удостоверяющего личность; документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;

6.3.2. правоустанавливающие документы на принимаемое на страхование имущество:

-залоговые билеты (при необходимости);

6.3.3. следующие перечни:

- перечень принимаемых на страхование предметов залога;
- инвентаризационная опись.

6.4. Для соблюдения требований действующего законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Страховщик осуществляет идентификацию Получателей

страховых услуг (их представителей) до приема на обслуживание и при урегулировании требований о страховой выплате.

При проведении идентификации Страховщик вправе требовать от Получателя страховых услуг документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России

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

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

6.4.3. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Страхователей (либо Выгодоприобретателей) при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору страхования. Проверка наличия имущественного интереса у Страхователя (либо Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком путем запроса (в устной или письменной формах) у указанных лиц документов, подтверждающих наличие имущественного интереса в отношении страхуемого имущества. В этом случае Страхователь (или Выгодоприобретатель) обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии свидетельство о государственной регистрации юридического лица, Свидетельство ИНН юридического лица, договор с клиентом на оказание услуг ломбарда, договор купли-продажи, залоговые билеты, документы компетентных органов (внутренних дел, следственных, прокуратуры, судов), свидетельствующие об обстоятельствах наступившего события, размере причиненного вреда и потерпевших лицах, претензионные документы со стороны клиентов Страхователя, паспорт Выгодоприобретателя-физического лица и т.п.).Иной порядок проверки наличия имущественного интереса может быть согласован Сторонами в Договоре страхования.

6.4.4. В случае, если Договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (либо Выгодоприобретателя), то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в застрахованном риске у Страхователя или Выгодоприобретателя.

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

6.5.1. Об объекте страхования.

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

6.5.3. О размере страховой суммы;

6.5.4. О сроке действия договора.

6.6. При заключении договора страхования вещи, принятой Страхователем в залог или на хранение, Страховщик вправе произвести его осмотр. При этом оценка страхового

риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.7. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются на основании письменного заявления Страхователя путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного сторонами.

При этом согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика договора страхования (страхового полиса).

6.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

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

6.10. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

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

## 7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

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

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

7.2.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты страховой премии).

7.2.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).

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

7.3. 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.

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

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение № 7 к настоящим Правилам) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

7.4. 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 (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

7.5. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон в Договоре страхования.

7.6. При досрочном прекращении Договора страхования по соглашению Сторон Страхователю может быть возвращена внесенная им страховая премия за не истекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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

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

7.9. 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 отсутствие выраженного в письменной форме согласия Страхователя, на замену Страховщика.

## 8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В течение срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при

заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска: изменения в сведениях, указанных Страхователем в заявлении на страхование, а также иные обстоятельства, предусмотренные в конкретном договоре страхования.

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

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

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

8.3. В случае, если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

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

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

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. **Страховщик имеет право**:

9.1.1. Проверять достоверность информации, сообщенную Страхователем об имуществе, представленном на страхование, и его техническом состоянии.

9.1.2. В течение срока действия договора страхования проверять состояние территории страхования и условия хранения застрахованного на соответствие тому, что было указано Страхователем в заявлении на страхование.

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

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

9.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о предоставлении информации, подтверждающей факт и причину наступления события.

9.1.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая и размера предполагаемого страхового возмещения.

9.1.7. Самостоятельно производить расчет ущерба в соответствии с Правилами и условиями договора страхования или обратиться за помощью в независимую экспертизу, при этом такая экспертиза производится за счет Страховщика.

9.1.8. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.2. **Страховщик обязан:**

9.2.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и условиями Договора страхования, по требованиям страхователей, а также лиц, имеющих намерение заключить

договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования. Вручить Страхователю под роспись один экземпляр Правил.

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

9.2.3. При признании наступившего события страховым составить страховой акт; определить размер причиненного ущерба, выплатить Выгодоприобретателю или, по поручению Выгодоприобретателя перечислить Страхователю для выплаты Выгодоприобретателю, страховое возмещение в сроки, установленные настоящими Правилами, после предъявления Страхователем необходимых документов и определения размера ущерба.

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

9.2.5. В течение одних суток сообщить заёмщику или поклажедателю (Выгодоприобретателю) о намерении Страхователя внести изменения в договор страхования, если известны данные (регистрационные и/или фактические) Выгодоприобретателя.

9.2.6. Раскрывать и доводить (предоставлять) информацию Получателю страховых услуг в объеме и порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Правилами страхования;

9.2.7. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставлять ему копии Договора (полиса) страхования и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, за исключением информации, не подлежащей разглашению. Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз;

9.2.8. По запросу Страхователя один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставить Страхователю заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются пояснения в устной или письменной форме со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и настоящих Правил страхования, на основании которых произведен расчет;

9.2.9. Уведомлять Страхователей о дополнительных условиях (в частности, об осмотре подлежащего страхованию имущества) и о порядке их выполнения в случаях, когда Страховщик устанавливает такие дополнительные условия для заключения Договора страхования

9.2.10. Проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении Договора страхования.

9.2.6. **При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:**

9.2.6.1. Выяснить обстоятельства наступившего события, ознакомиться с договором займа или хранения, а также с иными документами, характеризующими вещь, принятую Страхователем в залог или на хранение. В течение 3-х (трех) рабочих дней после поступления письменного заявления от Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая произвести (в случае необходимости) осмотр места события при участии Страхователя и составить акт осмотра.

9.2.6.2. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) проинформировать его способом аналогичным способу направления запроса обо всех предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события

страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов и о предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты.

9.2.6.3. После получения всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами, и при признании наступившего события страховым случаем определить сумму страхового возмещения, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение (отказать в выплате при наличии оснований) в сроки, установленные настоящими Правилами страхования и/или договором страхования.

9.3. **Страхователь имеет право:**

9.3.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.3.2. Внести изменения в условия договора страхования по согласованию со Страховщиком в соответствии с Правилами страхования.

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

9.3.4. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

9.3.5. Привлекать экспертов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

9.3.6. Передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику в случае реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) в соответствии с ГК РФ.

9.4. **Страхователь обязан:**

9.4.1. Заключить договор страхования в пользу заёмщика или поклажедателя.

9.4.2. Своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, установленном договором страхования.

9.4.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

9.4.4. Сообщать Страховщику:

- сведения, затребованные Страховщиком в отношении застрахованного имущества, представляемого на страхование, территории страхового покрытия, условий хранения и др., имеющие существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования;

- об изменениях степени риска в течение срока действия договора страхования;

- в срок не позднее 3-х рабочих дней письменно или любым доступным способом предоставлять Страховщику, сведения об изменении условий хранения имущества.

9.4.5. Соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и хранения застрахованного имущества.

9.4.6. Письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении имущества и рисков, застрахованных по договору страхования со Страховщиком.

9.4.7. **При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:**

9.4.7.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток, с момента, когда ему стало известно о наступлении страхового события, заявить в соответствующие компетентные органы, а также письменно или любым доступным способом уведомить Страховщика (или его представителя) о наступлении такого события.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

- дату и место наступления события, характер и все обстоятельства, связанные с ним;

- причины возникновения события, характер возможных последствий и предполагаемый размер убытков;

- каким образом Страхователь впервые узнал о событии и почему Страхователь считает, что событие может повлечь за собой предъявление имущественных требований;

- действия Страхователя при наступлении события;

- перечень поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества с указанием степени повреждения (если это возможно на момент уведомления).

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения за исключением случаев, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности возместить ущерб;

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

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

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

9.4.7.4. В срок, предусмотренный в договоре страхования, представить Страховщику письменное заявление о произошедшем событии, имеющем признаки страхового случая.

9.4.7.5. В согласованные со Страховщиком сроки, но не позднее трёх месяцев с момента письменного извещения Страховщика о возникновении ущерба (причинении вреда), предоставить Страховщику следующие документы (или их копии):

- подтверждающие факт принятия на хранение и стоимость застрахованного имущества (при их наличии);

- подтверждающие размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью утраченного или поврежденного имущества;

- письмо Страхователя с уточнением размера компенсации ущерба, уже полученного от третьих лиц, ответственных за причинение ущерба (при наличии);

- имеющиеся документы соответствующих компетентных органов и служб, подтверждающие факт и причины возникновения ущерба, заключения экспертных комиссий;

- договоры с другими страховыми организациями, заключенные в отношении тех же рисков и убытков, что и данный договор страхования (при наличии).

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

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

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

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

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

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

9.4.7.11. Уведомить Страховщика в порядке, предусмотренном законодательством о ломбардах, в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи по основаниям, предусмотренным гражданским или уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

9.5. Договором страхования могут быть дополнительно предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом специфики деятельности, осуществляемой Страхователем.

## 10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые Страхователь или Выгодоприобретатель, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

10.2. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, (Приложение 4 к настоящим Правилам), прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы (или их копии), подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, по согласованию со Страховщиком:

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

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

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

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

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

10.2.6. **При других рисках:**

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

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

10.3. В случае, если перечисленных и представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе запросить у Страхователя необходимые дополнительные документы (бухгалтерские, банковские, другие документы, имеющие отношение к наступившему событию), информацию и соответствующие разъяснения; привлечь экспертов для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов: полиции, следственных органов, органов прокуратуры и дознания; пожарной службы и службы спасения МЧС РФ, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, гидрометеослужб, экспертных комиссий, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события. Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

10.3.1. Страховщик вправе производить осмотр поврежденного застрахованного имущества, переданного на хранение или заложенного Страхователю.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества фиксируется Страховщиком одним из нижеуказанных способов:

- посредством заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;
- путем направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает со Страхователем (Выгодоприобретателем) другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без

рассмотрения представленное Страхователем (Выгодоприобретателем), а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

10.4. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок, предусмотренный п. 11.3 настоящих Правил, если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков.

10.5. При принятии решения о признании случая страховым и при отсутствии судебного спора между сторонами, Страховщик в срок, указанный в п. 11.3 настоящих Правил, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, размер ущерба Страхователя, обоснование произведенных Страхователем непредвиденных расходов, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) (Приложение № 5 к настоящим Правилам страхования).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая или отсутствуют иные правовые основания для осуществления выплаты.

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

10.6.1. В случае полного уничтожения предмета залога или хранения в результате наступления страхового события по рискам, указанным в п. 3 настоящих Правил, – в размере его оценочной стоимости (страховой суммы).

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

10.6.2. В случае повреждения предмета залога или хранения – в размере суммы, на которую понизилась его оценочная стоимость либо стоимости его ремонта, необходимого для приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно до наступления страхового события, исходя из цен, действовавших на момент наступления страхового случая, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

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

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, узлов);
- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного имущества;
- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

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

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

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

Размер суммы понижения оценочной стоимости определяется в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемые в торговле в момент их принятия в залог и/или хранение.

10.7. При страховании предпринимательского риска и возникновении убытков Страхователя вследствие изъятия (выемки) имущества размер страхового возмещения определяется в следующем порядке:

10.7.1.1. При изъятии (выемки) предмета залога (хранения) в период до наступления льготного срока – в размере суммы, определенной в соответствии с законодательством о ломбардах и условиями договора займа, на день изъятия либо выемки заложенной вещи.

10.7.1.2. При изъятии (выемки) предмета залога (хранения) в течение льготного периода и после него до момента реализации (выбытия) заложенного имущества – в размере выкупной стоимости предмета залога при выкупе в срок (задолженность заемщика при выкупе в срок, но не более суммы оценки вещи).

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

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

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

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

## 11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. 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 и страховой выплате или отказе в выплате.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата производится Страховщиком на основании заявления на страховую выплату, поданного Страхователем; документов, представленных им в соответствии с условиями настоящих Правил или полученных Страховщиком самостоятельно; решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке, и подписанного страхового акта.

11.3. Принятие решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – Решение об отказе) Страховщик осуществляет в течение 30 (тридцати) календарных дней (если иной срок не предусмотрен Договором страхования) после получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) и всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 11.2 настоящих Правил.

Срок принятия решения о признании события страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех

предусмотренных Правилами или Договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами страхования и (или) Договором страхования), необходимых для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, такое лицо (или получатель страховой выплаты) обязано предоставить Страховщику документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения начинает течь с даты не ранее получения Страховщиком данного документа.

11.4. Страховая выплата осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после составления Страховщиком страхового акта, если иной срок не установлен Договором страхования.

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

11.5. Страховая выплата производится Страховщиком непосредственно Выгодоприобретателю – заёмщику или поклажедателю или Страхователю – при страховании предпринимательского риска.

Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило Страховщику банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. В этом случае Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

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

11.6.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.8. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – Решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия Решения об отказе информирует Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых

принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

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

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

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

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

12.3. 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 выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения (или ее части).

## 13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

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

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

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

## 14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все иные, не оговоренные настоящими Правилами условия, регулируются законодательством Российской Федерации.

11.2. Все споры, разногласия и неурегулированные взаимоотношения, возникающие в процессе исполнения обязательств Сторонами по Договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров., а при не достижении согласия – в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. При невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством РФ. В этих случаях сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.

11.4. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом и

содержать требования заявителя, расчет суммы претензии, перечень прилагаемых к претензии документов, а также адрес заявителя для направления ответа на претензию.

11.5. В случае поступления обращения (претензии, жалобы) от Получателя страховых услуг Страховщик рассматривает такое обращение в порядке, установленном законом и (или) определенном в Договоре страхования.

11.6. Требования, вытекающие из договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, могут быть предъявлены в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.