

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «ОРБИТА»
(ООО СК «ОРБИТА»)

“УТВЕРЖДЕНО”



Генеральный директор ООО СК «ОРБИТА»

_____ Л.А. Айрапетов

Приказ от "02" марта 2018 г. № 12/03-18ОД

П РА В И Л А
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ЛОМБАРДОВ

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 комбинированного страхования ломбардов (далее – 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:

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

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

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

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

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

1.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором 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 «Орбита», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

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

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

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

1.7. Под предпринимательским риском понимается риск убытков Страхователя, возникающих вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи.

По договору страхования может быть застрахован риск убытков только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования риска убытков лица, не являющегося Страхователем, ничтожен. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

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.

1.10. В целях доведения до Страхователей, Выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, Страховщик, в порядке, установленном органом страхового надзора, размещает на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о своей деятельности, содержание и необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. Имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества (заложенного или сданного на хранение имущества).

2.1.2. Имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя причинам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются:

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

- риск возникновения убытков Страхователя вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи.

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

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

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

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

3.3.1. **Пожар¹, взрыв².** Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия огня, возникшего по любой причине, а также вследствие взрыва, употребляемого в бытовых целях, паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, других аналогичных устройств, удара молнии³).

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁴, 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.

¹ **Пожар** – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

² **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.).

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.

3.3.2. **Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем**⁵, а также срабатывание системы автоматического пожаротушения вследствие ее внезапного и не вызванного необходимостью включения. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, систем отопления и пожаротушения, а также вследствие залива⁶ из соседних помещений.

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

Во всех случаях 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 кражи⁷ (включая кражу, совершенную с незаконным проникновением в помещение), грабежа (разбоя), поджога⁸, взрыва, актов вандализма, иных умышленных или неосторожных действий третьих лиц, террористического акта⁹.

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате поджога, взрыва, иных умышленных действий или террористического акта 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 веществ¹⁰ и/или взрывных устройств¹¹, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

3.3.4. **Стихийные бедствия**. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури; вихря; урагана; тайфуна; смерча; цунами*¹²; *ливня; града*¹³;

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.

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.

наводнения, паводка, снегопада, землетрясения¹⁴; извержения вулкана¹⁵, действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта¹⁶, 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 страхового защиты 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 земляных 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.

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. В договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть включен риск убытков Страхователя, возникающих вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами страховой случай считается имевшим место и ответственность Страховщика по договору страхования наступает при следующих условиях:

3.6.1. Имеется причинно-следственная связь между наступившим событием и понесенными Страхователем убытками.

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.

3.6.2. Страхователь совершил все действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ломбардах, связанные с изъятием либо выемкой заложенной или сданной на хранение вещи.

4. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

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

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

4.1.2. 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.).

4.2. 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.

4.3. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению:

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

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

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

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

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

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, определяемая в порядке, установленном договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

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

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

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

5.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При этом Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. При заключении договора страхования по соглашению сторон может быть установлена **франшиза** – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с

условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

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

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

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.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

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

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

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

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

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества, условия его хранения.

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

6.4. Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

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

страховании на срок 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

При 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.

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

6.7. 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.

6.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), договор страхования признается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) Страхователю устанавливается льготный период для его оплаты. Льготный период составляет 30 (тридцать) календарных дней и исчисляется с даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как дата очередного страхового взноса.

При заключении договора страхования по соглашению сторон в договор может быть включено условие, регулирующее последствия немотивированной неуплаты Страхователем очередного взноса в установленные договором страхования сроки (включая установленный льготный период), к которым, в частности, относится прекращение договора страхования с 00 час. 00 мин. дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования (страховом полисе), как дата внесения очередного (просроченного) страхового взноса. В этом случае договор страхования считается прекращенным без какого-либо письменного уведомления Страхователя. Ранее уплаченные Страхователем страховые взносы Страхователю не возвращаются.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено (на срок, не более 30-ти календарных дней), Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

7.2. 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.

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

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, указанные Страхователем в Заявлении на страхование, а также, определенно оговоренные Страховщиком в

договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (п.п.6.1 – 6.2 Приложения 3 к настоящим Правилам).

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

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

7.5.1. Об объекте страхования.

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

7.5.3. О размере страховой суммы;

7.5.4. О сроке действия договора.

7.6. Договор страхования действует в отношении имущества, находящегося в пределах зданий или помещений, либо на территории объектов, указанных в договоре (территория страхования).

В случае перемещении (при закрытии отделения, изменении месторасположения) застрахованного имущества на иную территорию, Страхователь обязан не позднее 10-ти рабочих дней до изменения территории страхования, уведомить об этом Страховщика, путем направления письменного уведомления ценным письмом с описью перемещаемого имущества. Страховщик в течение 10-ти дней с момента уведомления, производит переоценку риска в связи с изменением территории страхования (изменение существенных обстоятельств). В случае установления Страховщиком обстоятельств, увеличивающих риск наступления страхового случая, в связи с изменением территории страхования, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска (Раздел 9 настоящих Правил).

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

7.8. 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).

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

7.10. 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 договора.

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

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

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая:

при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Страхователем).

8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

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

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

8.2.3. Расторжения договора страхования при отказе Страхователя от замены Страховщика в случае передачи обязательств по договору страхования (страхового портфеля) другому Страховщику, осуществляемой по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Возврат Страхователю части страховой премии осуществляется пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого договор страхования действовал.

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

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

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

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

8.6. 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, подлежат передаче другому страховщику, осуществляемой с согласия органа страхового надзора, в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

При этом если по истечении срока, предусмотренного действующим законодательством, с даты размещения Страховщиком, передающим страховой портфель, уведомления о намерении передать страховой портфель другому Страховщику, от Страхователя не получен в письменной форме отказ от замены Страховщика, договор страхования подлежит передаче в составе передаваемого страхового портфеля.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска: изменения в сведениях, указанных Страхователем в заявлении на страхование, а также иные обстоятельства, предусмотренные в конкретном договоре страхования (подпункт 6.3 Приложения 3 к настоящим Правилам).

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора 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.

9.3. 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.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

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

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

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

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

10.1.5. 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.

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

10.1.7. 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.

10.1.8. Отсрочить принятие решения о страховой выплате на срок не более 30-ти календарных дней (с обязательным письменным уведомлением об этом Страхователя), если в отношении Страхователя по факту наступления события возбуждено уголовное дело либо дело об административном правонарушении.

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

10.1.10. Отказать в страховой выплате по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. По требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о расчетах, производимых в случае изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, о расчетах страховой выплаты; вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключается договор страхования.

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

10.2.3. Соблюдать требования страхового законодательства.

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

10.2.5. 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.

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

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

10.2.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

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

10.2.8.2. В течение 3-х рабочих дней после поступления письменного заявления от Страхователя о возникновении ущерба произвести (в случае необходимости) осмотр места наступления события при участии Страхователя и составить акт осмотра.

10.2.8.3. После получения всех необходимых документов (включая полученные Страховщиком самостоятельно) и признания события страховым случаем:

- составить калькуляцию ущерба;
- определить сумму страхового возмещения;
- составить страховой акт установленной формы.

10.2.8.4. Произвести страховую выплату (отказать в выплате при наличии оснований) в срок, предусмотренный настоящими Правилами и/или договором страхования.

10.3. Страхователь имеет право:

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

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

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

10.3.4. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

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

10.3.6. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной, а также иной не конфиденциальной информации.

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

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. Заключение договора страхования в пользу заёмщика или поклажедателя.

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

10.4.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.4.4. 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 период действия договора страхования;

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

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

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

10.4.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

10.4.7.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы, а также уведомить Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

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);
- информацию, необходимую, по мнению Страхователя, Страховщику для объективного суждения о причинах и последствиях наступления события.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения.

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

10.4.7.3. 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.

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

10.4.7.5. 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);
- документы, необходимые для установления факта наступления страхового случая и/или размера подлежащего выплате страхового возмещения, определяемые по соглашению сторон.

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

10.4.7.7. Принимать меры, необходимые для создания условий хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающих их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключаящих 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 целесообразно зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.

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

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

10.4.7.10. 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.

10.4.7.11. 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.

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

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

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

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

11.2. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, 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:

11.2.1. **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.

11.2.2. **В случае аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем** – 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.

11.2.3. **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.

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

11.2.5. 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.

11.2.6. **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.

11.2.7. При страховании риска убытков Страхователя, возникающих вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи – копии постановления суда, протокола выемки, залоговых билетов по изъятым изделиям; справка о стоимости имущества в ломбарде на день выемки.

11.3. В случае если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о признании имевшего место события страховым случаем и определения размера убытков, Страховщик вправе запросить у соответствующих организаций и индивидуальных предпринимателей

дополнительные документы и заключения (бухгалтерские, банковские и другие), включая акты и заключения аудиторских и оценочных фирм, пояснения Страхователя, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате; при необходимости вправе привлечь специалистов (экспертов) для экспертной оценки обстоятельств наступившего события, причин и размера убытков Страхователя, а также осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступившего события и определению размера убытков.

11.4. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 30-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события (за исключением случаев, предусмотренных п.10.1.8 настоящих Правил), если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков.

11.5. 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 и информации, в течение 7-ми рабочих дней с момента получения документов составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, размер ущерба Страхователя, обоснование произведенных Страхователем непредвиденных расходов, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

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 в течение семи рабочих дней, с момента согласования данного решения, составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

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

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

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

11.6.2. 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.

11.7. При страховании риска возникновения убытков Страхователя вследствие изъятия имущества в процессе выемки размер страхового возмещения определяется в следующем порядке:

11.7.1. При изъятии 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.

11.7.2. При изъятии 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).

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

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

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

11.10. 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.

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

12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

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 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, при разрешении спора в судебном порядке, и подписанного страхового акта.

12.3. Страховщик производит страховую выплату в течение 15-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

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

12.5. Страховая выплата производится Страховщиком непосредственно Выгодоприобретателю – заёмщику или поклажедателю (или по их поручению – Страхователю для выплаты Выгодоприобретателю), или Страхователю – при страховании риска убытков Страхователя, возникающих вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи.

12.6. Если в пределах срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишило бы его права на страховое возмещение,

то Страхователь обязан в течение 10-ти рабочих дней возратить Страховщику сумму полученного страхового возмещения или его часть.

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

12.7.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

12.7.3. 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.

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

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

12.8.2. 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.

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

12.8.4. О наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику не было сообщено в установленный договором страхования срок (если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение).

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

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

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

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд.

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 выплаченной суммы возмещения (или ее части).

14. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

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

14.2. 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.

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

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

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

1. Страхование сданных под залог или на хранение вещей (движимого имущества), принадлежащих заёмщику или поклажедателю и предназначенных для личного потребления.

Страховые риски	Тарифные ставки
1) Пожар, взрыв	0,17
2) Авария	0,12
3) Противоправные действия третьих лиц	0,15
4) Стихийные бедствия	0,03
5) Конструктивные дефекты здания	0,04
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; наезда транспортных средств на застрахованное имущество	0,02
Полный пакет рисков	0,53

2. Страхование риска возникновения убытков Страхователя вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи.

Страховой риск	Тарифная ставка
Возникновение убытков Страхователя вследствие досрочного прекращения договора займа или договора хранения, вызванного выемкой либо изъятием заложенной или сданной на хранение вещи	0,95

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 - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: условия договора хранения (повышающие от 1,01 до 7,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), особенности вещей, сдаваемых на хранение (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,2 до 0,99), местонахождение ломбарда (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,2 до 0,99), состояние противопожарной, водопроводной, канализационной и отопительной систем (повышающие от 1,01 до 7,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), наличие и состояние систем охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,01 до 6,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), статистика случаев изъятия имущества в процессе выемки (повышающие от 1,01 до 7,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), опыт осуществления предпринимательской деятельности (повышающие от 1,01 до 8,0 или понижающие от 0,5 до 0,99), наличие (отсутствие) фактов причинения ущерба заёмщикам/поклажедателям при осуществлении Страхователем предпринимательской деятельности за последние три года, предшествующие заключению договора страхования (повышающие от 1,01 до 8,0 или понижающие от 0,1 до 0,99), иные факторы риска и обстоятельства, которые определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования по результатам оценки страхового риска (повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.