

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

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Законом "О залоге", нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования предмета залога (заклада)\*, передаваемого должником (залогодателем) кредитору (залогодержателю), за счет которого последний может удовлетворить свои требования в случае неисполнения обязательства по основному договору между ними.

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

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

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

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

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

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

1.7. Страховщик - ОАО "Боровицкое Страховое Общество", осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом ; исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

\* в дальнейшем по тексту "**страхование предмета залога**"

1.8. Страхователями могут являться:

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

1.9. Договор страхования предмета залога может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), который может являться как залогодержателем, так и залогодателем, имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (наличие права собственности или права хозяйственного ведения на закладываемое имущество).

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

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

1.10. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.11. Не допускается страхование противоправных интересов.

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

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке,

предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

1.13. При переходе прав на застрахованное имущество (предмет залога) от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

### 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, (Выгодоприобретателя) связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, передаваемым (принимаемым) в залог, вследствие его утраты, уничтожения или повреждения в результате страхового случая.

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

Предметом залога, с оставлением заложенного имущества у залогодателя, могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства (наземные, воздушные, морские, речные и др.), зарегистрированные в реестрах государственных организаций, осуществляющих такую регистрацию, гражданские космические объекты, зарегистрированные в специальном государственном реестре, имущество, которое может быть приобретено в будущем, а также любое имущество, которое в соответствии с Законом РФ может быть отчуждено залогодателем.

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

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

2.3. На страхование не принимаются требования, носящие личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом.

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

### 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

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

3.2.1. **"Огонь" ("Пожар")\***. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, удара молнии\*\*, взрыва газа\*\*\*.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения\*\*\*\*, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;
- б) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- в) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

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

\*\* **"Удар молнии"** - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

\*\*\* **"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.).

\*\*\*\* **"Меры пожаротушения"** - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.2.2. "Авария". Возмещению подлежат убытки возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;
- б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;
- д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- е) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.2.3. "Противоправные действия третьих лиц". Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи, кражи со взломом\*, грабежа, разбоя\*\*, хулиганства\*\*\*.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;
- б) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;
- в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.2.4. "Стихийные бедствия". Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате воздействия огня;
- б) убытки, возникшие в результате воздействия воды и других жидкостей;
- в) убытки, возникшие в результате падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных дефектов;
- г) убытки, возникшие в результате проведения взрывных работ;
- д) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при

\* "Кража со взломом" - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

\*\* "Грабеж, разбой" - открытое похищение застрахованного имущества с места страхования с применением насилия к Страхователю, его полномочным представителям - сотрудникам, лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с целью подавления их сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

\*\*\* "Хулиганство" - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц,

наступлении события, признанного Страховщиком страховым случаем:

- а) по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков;
- б) по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

3.4. Кроме того, на основании настоящих Правил также возмещаются:

- а) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением события, признанным Страховщиком страховым случаем, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;
- б) судебные издержки Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления страхового случая объекту страхования либо третьим лицам, и если эти издержки вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

3.5. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.2. настоящих Правил.

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

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) уничтожения или повреждения объектов страхования по распоряжению государственных органов;
- д) дефектов в застрахованном предмете залога, которые были известны и скрыты Страхователем (залогодержателем/залогодателем);
- е) умышленных или неосторожных\* действий Страхователя или его представителей, а также Выгодоприобретателя.

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

ж) нарушения техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм (повышение процента влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);

з) обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

и) перемещения застрахованного предмета залога и нахождения его по адресу, не указанному в заявлении на страхование, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно.

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

3.8. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

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

\* в виде преступной самонадеянности или преступной небрежности

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Страховая сумма предмета залога, определяется на основании обязательств залогодателя перед залогодержателем по основному договору между ними и не может превышать его действительной (страховой) стоимости.

Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

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

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

4.4. Отдельно оговариваются сторонами в договоре страхования страховые суммы по видам дополнительных и судебных расходов, исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема дополнительных расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

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

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

Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая

страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

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

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

4.8. Если страховая стоимость предмета залога не покрывает обязательства залогодателя перед залогодержателем по основному договору между ними, то договор страхования заключается исходя из данной страховой стоимости.

На выставленный залогодателем дополнительный залог заключается отдельный договор страхования в соответствии с настоящими Правилами.

4.9. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

4.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

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

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им, и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, рассчитанные с учетом срока страхования, особенностей предмета залога, представленной Страхователем документации о его назначении или ином целевом использовании, наличии охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны и т.д., характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

5.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годового страхового взноса: 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%.

5.4. Страхователь обязан в течение 5-ти дней, после подписания договора страхования, уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.5. Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок один год, может оплачиваться в два срока: 50% при заключении договора, 50% не позднее 3-х месяцев с начала действия договора.

5.6. В случае неуплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор расторгается в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

## 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

а) заявление на страхование, в котором содержатся все необходимые сведения о предмете залога;

б) основной договор, по которому действительное требование обеспечено залогом;

в) договор о залоге;

г) выписка из книги записи залогов залогодателя;

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

е) выписка из реестра регистрации залогов.

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

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

6.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

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

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

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

а) о конкретном имуществе - предмете залога либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

6.10. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договариваться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

6.11. Договор страхования залога заключается на срок от 1 до 12 месяцев в пределах срока действия основного договора между залогодержателем и залогодателем и вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

При сроке действия основного договора между залогодержателем и залогодателем более 1-го года, договор страхования заключается на новый срок в соответствии с настоящими Правилами.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора, но не ранее уплаты Страхователем страховой премии в полном объеме.

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

6.13. Действие договора страхования прекращается:

а) по истечении срока страхования;

б) при выполнении Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;

в) в случае неуплаты Страхователем страховой премии в установленный договором страхования срок;

г) при прекращении обеспеченного залогом обязательства;

д) при ликвидации предприятия Страхователя или Страховщика в соответствии с действующим законодательством;

е) при переходе прав на предмет залога к залогодержателю;

ж) при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;

з) при расторжении договора по инициативе одной из сторон;

и) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

6.14. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

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

К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного предмета залога по причинам иным, чем наступление страхового случая, прекращение договора залога и т.п..

6.16. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в настоящих Правилах.

6.17. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.18. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

6.19. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если иное не предусмотрено условиями договора страхования.

В этом случае Страховщик возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

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

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

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

## 7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

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

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

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

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

7.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованных помещения и оборудования.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. **Страховщик имеет право:**

а) проверять представленную информацию о предмете залога и ее достоверность;

б) проверять по документам фактическое наличие, объем, состояние и условия хранения предмета залога (заклада);

в) требовать от Страхователя (залогодателя/залогодержателя) принятия мер по обеспечению сохранности предмета залога;

г) требовать проверки книги записи залогов залогодателя.

8.2. **Страховщик обязан:**

а) ознакомить Страхователя (залогодателя/залогодержателя) с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

б) при признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в сроки, установленные настоящими Правилами, после предъявления Страхователем (залогодателем/залогодержателем) необходимых документов и определения размера ущерба;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.3. **Страхователь имеет право:**

а) на преимущественное удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения;

б) на досрочное расторжение договора страхования;

в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц.

8.4. **Страхователь обязан:**

а) соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном залоговом имуществе в период страхования;

б) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт;

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

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

г) уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, определенном настоящими Правилами;

д) в течение 3-х суток письменно сообщить Страховщику об исполнении залогодателем своих обязательств по основному договору.

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

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

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения предмета залога, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне, сохранять поврежденный предмет залога до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата).

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного залогового имущества с целью выяснения причин и размера убытка для составления акта и определения суммы ущерба;

г) известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

д) обеспечить Страховщику право регрессного иска в пределах выплаченного Страхователю (Выгодоприобретателю) страхового возмещения.

## 9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Согласно гражданскому законодательству под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

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

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов

соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат).

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

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

б) **при аварии** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер нанесенных убытков;

в) **при противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер нанесенных убытков;

г) **при стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер нанесенных убытков.

9.4 В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС, ГО и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

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

9.5. 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, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, 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 составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

9.6. Расходы по выяснению обстоятельств, связанных с событием, признанным Страховщиком страховым случаем, по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место с целью уменьшения убытков и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

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

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

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

а) **для зданий и сооружений** - стоимость аналогичного погибшему с учетом износа;

б) **для оргтехники и оборудования, транспортных средств** - сумма, необходимая для приобретения предмета, аналогичного погибшему за вычетом износа;

в) **для товаров, изготавливаемых и реализуемых Страхователем** - издержки производства, стоимость реализации на дату заключения договора страхования, если иное не оговорено договором;

г) **для транспортных средств**, являющихся предметом залога:

- в случае похищения объекта или его отдельных частей, деталей и принадлежностей - их стоимость, исходя из действующих цен на момент заключения договора страхования;

- в случае уничтожения объекта - стоимость объекта за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- в случае повреждения объекта - расчетная стоимость его ремонта, которая определяется на основании составленного акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;

- в случае утери товарного вида транспортного средства - стоимость восстановительных работ без учета стоимости запчастей и материалов;

д) **для грузов**, являющихся предметом залога, убыток определяется, исходя из реального размера:

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

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

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

е) **для квартир**, являющихся предметом залога:

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

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

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

ж) **для имущества физических лиц**, являющегося предметом залога:

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

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

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

з) **для ценных бумаг**, являющихся предметом залога - номинальная стоимость на момент заключения договора страхования.

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

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

9.9. При полной гибели застрахованного предмета залога размер убытка определяется исходя из страховой суммы, обусловленной договором страхования. В случае полной гибели отдельных единиц или объектов предмета залога за убыток принимается страховая оценка, определенная при заключении договора страхования.

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

9.11. Возмещение убытков производится при уничтожении или повреждении заложенного имущества в результате страхового случая, исходя из обязательств Страховщика по договору страхования. При этом страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы убытка, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы.

9.12. При признании наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения производится Страхователю (Выгодоприобретателю) в размере нанесенного убытка или по

восстановительной стоимости (ремонта) поврежденного имущества в течение 5-ти суток при наличии всех необходимых документов по страховому случаю, полученных от Страхователя и компетентных органов, и определения размера ущерба.

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

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

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

9.15. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение Страхователю, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный убыток.

Страхователь обязан предоставить Страховщику необходимую для реализации этого права информацию и документы, подтверждающие это право и находящиеся в его распоряжении, включая, по требованию Страховщика, заверенное свидетельство о переходе указанных прав.

9.16. Если Страхователь отказывается от своего права требования к лицу, ответственному за возникновение убытка, или осуществление этого права окажется по его вине невозможным (пропуск сроков на заявление претензии к ответственному за причинение убытка лицу, задержка в оформлении или надлежащее оформление суброгации (документ, оформляющий передачу Страхователем Страховщику, уплатившему страховое возмещение, прав на взыскание ущерба с третьих (виновных лиц), непредставление доказательств и т.п.), то Страховщик в соответствующем размере освобождается от своих обязанностей по выплате страхового возмещения, а в случае состоявшейся выплаты Страхователь обязан возратить Страховщику полученное возмещение с указанными процентами со дня получения страхового возмещения.

9.17. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) к моменту наступления страхового случая страховая премия или ее часть не были уплачены в срок;

б) Страхователем (Выгодоприобретателем) совершены умышленные действия, направленные на наступление события.

Наличие умысла в действиях Страхователя или его представителей определяется на основании заключения соответствующих компетентных органов (правоохранительных, следственных, прокуратуры) или решения суда.

В случаях предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении события вследствие грубой неосторожности Страхователя или Выгодоприобретателя (ч. 2 п.1 ст.963 ГК РФ);

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о предмете залога;

г) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в возникновении убытка;

д) Страхователь не сообщил Страховщику об изменениях в предмете залога, степени риска, в условиях основного договора залога и т.д.

9.18. Решение об отказе в страховой выплате принимается *Страховщиком* к сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

## 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ. ЛЬГОТЫ

10.1. При оборудовании предмета залога (здания, сооружения) или помещения, в котором находится застрахованное залоговое имущество, противопожарной и охранной сигнализацией, вооруженными средствами индивидуальной защиты, охраной, механическими защитными средствами (металлическими решетками, дверями, кодовыми замками), а также при наличии у залогодателя договора о материальной ответственности с охранными организациями (органы внутренних дел, охранные фирмы и т.д.) Страховщик предоставляет скидку в размере 5% от страховой премии по каждому из соответствующих рисков.

## 11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

11.1. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта (предмета залога) у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование) применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается

пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

## 12. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

## 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

## 14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.