

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
“ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО “ШАНС”**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО ЛСО «Шанс»

_____ Власова Е.И.

«10» января 2007 г.

П Р А В И Л А

страхования риска утраты права собственности на имущество

г. Липецк

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом РФ, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми документами в области страхования, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования риска утраты им права собственности на имущество.

1.2. По договору страхования риска утраты права собственности на имущество¹ Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, наследнику, правопреемнику юридического лица), причиненные вследствие этого события убытки в связи с утратой права собственности на имущество (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО “Липецкое страховое общество “Шанс”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по государственному надзору за деятельностью субъектов страхового дела Лицензией.

1.4. **Страхователи** - являющиеся субъектами права собственности юридические лица любых организационно - правовых форм, общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, граждане, индивидуальные предприниматели (граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), субъекты Российской Федерации и муниципальных образований в лице соответственно органов государственной власти и органов местного самоуправления.

1.5. При заключении договора страхования стороны имеют в виду, что в соответствии с действующим законодательством право собственности является основополагающим в числе прочих вещных прав. Собственник вправе своим имуществом владеть (реально обладать им), пользоваться (извлекать из него пользу, выгоду, для которых имущество предназначено), распоряжаться (продавать, дарить, сдавать в аренду, отдавать в залог, передавать в доверительное управление другому лицу и т.д.).

В собственности Страхователя (граждан и юридических лиц) может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которое в соответствии с законом не может принадлежать гражданам или юридическим лицам.

Основаниями приобретения права собственности являются юридические факты, с которыми закон связывает возникновение этого права. Право собственности на имущество, имеющего собственника, приобретается другим лицом на основании договора купли-продажи, мены или иной сделки об отчуждении этого имущества. Право собственности на здания, сооружения и другое создаваемое недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает с момента такой регистрации.

Право собственности на новую вещь, изготовленную или созданную лицом для себя с соблюдением закона и иных правовых актов, приобретается этим лицом.

В случае смерти гражданина право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или законом.

¹ Материальные вещи (движимое и недвижимое имущество).

В случае реорганизации юридического лица право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит к юридическим лицам - правопреемникам реорганизованного юридического лица.

1.6. Договор страхования риска утраты права собственности на имущество может быть заключен только при наличии у Страхователя документов, подтверждающих право собственности на имущество, и реальном существовании самого имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии хотя бы одного из перечисленных условий, считается недействительным.

1.7. Договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица – Выгодоприобретателя.

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.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с осуществлением права владения, пользования и распоряжения своим имуществом, право собственности на которое приобретено на основании договора купли-продажи, мены, дарения или иной сделки, вследствие выбытия имущества из владения Страхователя помимо его воли.

2.2. Договоры страхования заключаются в отношении имущества, принадлежащего Страхователю исключительно на праве собственности.

Не подлежит страхованию риск утраты права собственности на деньги (в любой валюте), приобретенные ценные бумаги, нематериальные права, в отношении имущества, право собственности на которое оспаривается в судебном порядке или находится под арестом в связи с возбуждением уголовного дела, а также в отношении имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие утраты права собственности на имущество.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай утраты Страхователем права собственности на имущество в соответствии с вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие:

а) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими);

б) признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя;

в) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами;

г) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.);

д) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению;

е) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;

ж) признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства РФ, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию);

з) признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

и) истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.), что подтверждено решением суда, вступившего в законную силу;

к) признания сделки недействительной из-за не соответствия ее закону или иным правовым актам;

л) признания сделки недействительной из-за совершения ее с целью, противной основам правопорядка и нравственности;

м) признания сделки недействительной в случае признания ее мнимой и/или притворной;

н) признания сделки недействительной по иным причинам.

3.3. При наступлении события, признанного страховым случаем, Страховщик возмещает:

а) убытки Страхователя, наступившие в результате утраты права владения, пользования и распоряжения, принадлежащим ему имуществом;

б) неполученные Страхователем доходы, которые он мог бы получить, если бы его право собственности на имущество не было утрачено (упущенная выгода)

3.4. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение судебных расходов (издержек) Страхователя по делам о возмещении убытков, причиненных в результате наступления страхового случая.

3.5. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

3.6. Страховщик не несет ответственности перед Страхователем (Выгодоприобретателем), если совершившееся событие наступило в результате:

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) незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления должностных лиц этих органов, в том числе в связи с изданием указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам, что подтверждено вышестоящими органами или соответствующими компетентными органами, а также постановлением суда, вступившего в законную силу.

д) обращения взыскания на имущество по обязательствам Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании решения суда, если иной порядок обращения взыскания не предусмотрен законом или договором;

е) отчуждения недвижимого имущества Страхователя (Выгодоприобретателя) ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, вступившего в законную силу, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);

ж) изъятия у Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с законодательством бесхозно содержащихся культурных ценностей, отнесенных законом к особо ценным и охраняемым государством;

з) изъятия у Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с законодательством Российской Федерации домашних животных (обращение с животными со стороны собственника находится в явном противоречии с установленными на основании закона правилами и принятыми в обществе нормами гуманного обращения к животным);

и) реквизиции (имущество изымается у Собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества).

к) конфискации (безвозмездное изъятие у Собственника имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение);

л) изъятия земельного участка у Страхователя (Выгодоприобретателя), если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).

Стороны могут указать в договоре страхования иные исключения из страхового покрытия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная соглашением Страхователя со Страховщиком сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое

возмещение по договору, и, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

4.2. Страховая сумма устанавливается сторонами исходя из действительной (страховой) стоимости имущества, правом собственности на которое обладает Страхователь, а также с учетом возможных убытков в виде упущенной выгоды в случае утраты права собственности на имущество, если иное не предусмотрено договором.

4.3. При наличии у Страхователя нескольких объектов права собственности, в отношении которых предполагается заключение договора страхования, страховая сумма устанавливается сторонами по каждому объекту права собственности.

4.4. Договором страхования могут быть установлены лимиты ответственности – страховые суммы по видам убытков, расходов.

4.5. Страховая стоимость имущества, с учетом которой определялась страховая сумма по договору страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.6. Страховая сумма в договоре страхования 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.

4.7. Если объект права собственности застрахован лишь в части страховой стоимости, то Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам не будет превышать страховую стоимость.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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.

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.

4.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты, о чем в договор страхования вносятся необходимые изменения или дополнения. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования и уплаты соответствующей части страховой премии.

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

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная).

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 обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом срока страхования, особенностей объектов страхования, видов имущества, собственником которого является Страхователь (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

- при наличной оплате - день получения страховой премии Страховщиком;
- при безналичной оплате - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.4. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок договор считается несостоявшимся.

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

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. По согласованию сторон договор страхования может быть заключен сроком от одного года до трех лет в зависимости от объекта права собственности, вида сделки, сроков исковой давности.

Договором страхования может быть предусмотрен иной срок действия договора.

7.2. Договор страхования может быть заключен:

- а) как на все объекты права собственности, так и на отдельные;

- б) на полную страховую стоимость или на ее часть (объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу);
- в) на случай наступления одного или нескольких страховых событий, предусмотренных настоящими Правилами.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление с приложением нотариально заверенных копий правоустанавливающих документов на имущество, риск утраты права собственности на которое подлежит страхованию, бухгалтерские документы (баланс, балансовые и материальные ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость имущества, иные документы, характеризующие объект страхования. При необходимости Страховщик вправе потребовать от Страхователя предъявления подлинников правоустанавливающих документов на имущество.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.4. Страховщик вправе при заключении договора страхования произвести осмотр имущества, риск утраты права собственности на которое подлежит страхованию, а при необходимости назначить правовую экспертизу документов, подтверждающих права Страхователя как собственника имущества.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

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

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

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

7.9. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

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

7.11. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения об исключении отдельных положений настоящих Правил из текста договора страхования и/или дополнении их положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки, если договором страхования не предусмотрено иное;
- г) ликвидации Страхователя (юридического лица), за исключением случаев правопреемства или смерти Страхователя (физического лица);
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

8.4. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы за неистекший период действия договора страхования.

8.5. По требованию Страхователя договор страхования может быть прекращен досрочно, с уведомлением об этом Страховщика не менее чем за 30 дней до

предполагаемой даты расторжения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. В этом случае страховая премия Страхователю не возвращается, если сторонами не согласовано иное.

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения:

- а) по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации;
- б) если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- в) договор заключен после наступления страхового случая;
- г) 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.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. 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 (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

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

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

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять представленную Страхователем информацию;
- б) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- в) производить осмотр имущества, собственником которого является Страхователь, назначать экспертизу;
- г) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и определения размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- д) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- е) при изменении степени риска требовать пересмотра условий договора страхования;
- ж) досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

11.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;
- б) не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

- а) выяснить причины и обстоятельства наступления события;
- б) при признании наступившего события страховым случаем составить страховой акт, определить размер причиненного ущерба;
- в) после получения необходимых документов по страховому случаю рассчитать (при признании наступившего события страховым случаем) сумму страхового возмещения;
- г) выплатить страховое возмещение (или сообщить об отказе в выплате при наличии оснований) в предусмотренный договором страхования срок;
- д) возместить Страхователю расходы по предотвращению или уменьшению возникшего ущерба.

11.4. Страхователь имеет право:

- а) на ознакомление с Правилами страхования и получение одного экземпляра;
- б) на изменение условий договора страхования *по согласованию со Страховщиком*;
- в) на передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика;
- г) на досрочное расторжение договора страхования.

11.5. Страхователь обязан:

- а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех

заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

б) уплатить страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования;

в) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;

г) в период действия договора страхования сообщать Страховщику о любых действиях в отношении принадлежащего ему имущества (передача имущества в доверительное управление, в залог и т.д.).

11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) в течение одних суток (не считая выходных и праздничных дней) сообщить о случившемся Страховщику любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, указав место и обстоятельства его возникновения, предполагаемый размер убытка.

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 уменьшению убытков, которые могут наступить в связи с происшедшим событием;

в) сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах происшедшего события, характере и размерах причиненного ущерба;

г) предоставить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и другие документы, позволяющие Страховщику разобраться в обстоятельствах, связанных с наступившим событием, определить размеры убытка и суммы страхового возмещения, принять решение по поводу привлечения экспертов;

д) известить Страховщика о получении им каких-либо денежных возмещений от виновного в причинении ущерба лица.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

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

а) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств 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) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

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

- договор (полис) страхования;
- вступившее в законную силу решение суда о признании сделки недействительной;
- документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

12.4. Если представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов недостаточно для принятия решения о размере убытка, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю), и сумме страхового возмещения, Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) необходимые дополнительные документы, а также осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступления события и определению размера убытков.

12.5. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик также вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных, судебных органов и других организаций (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться независимыми экспертами.

12.6. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

12.7. 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 наступившего события, 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.

12.8. Размер убытков Страхователя, причиненных в результате наступления страхового случая, определяется Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда о признании сделки по поводу приобретения Страхователем имущества (приобретения права собственности) недействительной и возникновением в связи с этим обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) вернуть приобретенное имущество прежним его владельцам или лицам, определенным судом в качестве владельцев.

12.9. При определении размера убытка в виде упущенной выгоды учитываются предпринятые Страхователем для ее получения меры и сделанные с этой целью

приготовления. Также должно быть доказано наличие причинной связи между понесенными убытками и нарушением прав Страхователя.

12.10. Судебные расходы (издержки) Страхователя определяются Страховщиком в соответствии с документами, представленными Страхователем, свидетельствующими о размерах этих расходов.

Судебные расходы (если они предусмотрены договором страхования) возмещаются Страхователю, если они вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной договором страховой суммы (лимита ответственности Страховщика).

12.11. Расходы Страхователя по уменьшению убытков, причиненных событием, признанным страховым случаем, устанавливаются Страховщиком в соответствии с документами, представленными Страхователем, свидетельствующими о размерах этих расходов (копии счетов, квитанций, чеков, другие банковские и бухгалтерские документы).

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы по уменьшению убытков возмещаются Страховщиком, даже, если вместе со страховым возмещением в соответствии с пунктами 12.8, 12.9, 12.10 могут превысить страховую сумму.

12.12. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета из суммы убытка франшизы (если она была предусмотрена договором страхования) в пределах страховой суммы, определенной сторонами в договоре страхования.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком при признании им наступившего события страховым случаем и в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя;
- страхового акта;
- решения суда (арбитражного суда);
- других документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного ущерба;
- документов, удостоверяющих личность физического лица (Страхователя, Выгодоприобретателя), правопреемство юридического лица и т. д.

13.2. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в 5-ти дневный срок (за исключение выходных и праздничных дней) после подписания страхового акта.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты (Страхователю, Выгодоприобретателю) штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

13.3. Страховщик по согласованию со Страхователем (Выгодоприобретателем) имеет право отсрочить выплату страхового возмещения сверх установленного договором срока в случае, если у него имеются сомнения в правомочности лиц на получение страхового возмещения (до представления надлежащим образом оформленных документов), а также если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или ведется судебное разбирательство в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или его уполномоченного лица в связи с объектами права собственности (до прекращения уголовного дела, вынесения приговора (решения суда)).

13.4. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных обстоятельств, свидетельствующих о необоснованности выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате.

13.5. Страховщик имеет право отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователем (Выгодоприобретателем) или их представителями совершены умышленные или неосторожные (в виде преступной небрежности или преступной самонадеянности) действия (бездействия), направленные на наступление страхового случая;

б) Страхователем (Выгодоприобретателем) совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием;

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

г) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении убытков;

д) Страхователь не представил необходимые документы для определения причин и размера причиненного наступившим событием убытка, а также для определения размера страхового возмещения;

е) Страхователь не выполнил обязанностей, указанных в настоящих Правилах, что привело к возникновению или увеличению суммы убытка;

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

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

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

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

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

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

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

14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

15.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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