

Соответствие настоящих Правил страхования
типовым (стандартным) "Правилам страхования
гражданской ответственности ломбардов за утрату
и повреждение принятых в залог вещей"

Союза страховщиков
"Урало-Сибирское соглашение"

УДОСТОВЕРЯЮ

Вице-президент УСС

Шрайбман Б.Е.

Согласовано с Департаментом страхового надзора
Министерства финансов России
(письмо от 19.08.02 № 24-4023590-01)

УТВЕРЖДАЮ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

ООО СК «КОМЕСТРА - ТОМЬ»

_____ В.Н. Чмух

" ____ " _____ " 2003 г

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЛОМБАРДОВ ЗА УТРАТУ И ПОВРЕЖДЕНИЕ ПРИНЯТЫХ
В ЗАЛОГ ВЕЩЕЙ**

(ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА УСС Пер. № 15004 – УС от 15.08.02)

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Страхование, осуществляемое на основании настоящих Правил, имеет целью защиту имущественных интересов граждан (физических лиц) в случае утраты или повреждения движимого имущества (далее - вещи), заложенного в ломбарде.

1.2. Страхователями по настоящим Правилам могут выступать специализированные организации – ломбарды, действующие в соответствии со статьей 358 ГК РФ (далее - ломбард).

1.3. Договор страхования риска ответственности Страхователя считается заключенным в пользу залогодателя, передавшего вещь ломбарду в залог.

1.4. Страхованием покрывается ущерб при условии, если:

а) ущерб причинен в прямой связи с хранением вещей в ломбарде, основанным на договоре о залоге вещей, оформленном выдачей ломбардом залогового билета;

б) имущественная претензия не связана с ответственностью ломбарда по договору о залоге вещей, а также с невыполнением им его обязанностей по этому договору;

в) случай, повлекший причинение ущерба, имел место в пределах территории ломбарда в сроки действия договора страхования;

г) ломбард несет ответственность в соответствии с пунктом 4 статьи 358 ГК РФ.

1.5. Страхованием покрывается прямой ущерб залогодателя. Упущенная выгода и иные косвенные убытки залогодателя и иных лиц, причиненные в результате утраты (повреждения) переданных в залог вещей, страхованием по настоящим Правилам не покрываются.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, ущерб, причиненный залогодателю утратой или повреждением вещи, переданной ломбарду в залог.

2.2. Страхование проводится в отношении ответственности за вещи, располагающиеся только в помещениях ломбарда, которые указаны в договоре страхования, а если застрахованные вещи изымаются с места страхования и это не предусмотрено договором страхования, то страховая защита прекращается с момента изъятия вещей.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность **НАИМЕНОВАНИЕ ФИРМЫ** (далее – Страховщика) произвести страховую выплату третьему лицу (залогодателю), ущерб имущественным интересам которого был нанесен в результате хранения имущества залогодателя в ломбарде.

3.2. По настоящим Правилам страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя ломбарда в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить прямой ущерб, нанесенный имущественным интересам залогодателя, вследствие:

3.2.1. утраты заложенных в ломбарде вещей (риск «**утрата**»). Под утратой понимается гибель, уничтожение, пропажа вещей;

3.2.2. повреждения заложенных в ломбарде вещей (риск «**повреждение**»). При этом под повреждением вещей понимается изменение физической целостности вещи, повлекшее уменьшение ее стоимости.

При этом страховой случай считается наступившим, если утрата и (или) повреждение вещей произошли в результате обстоятельств, которые не носят характер непреодолимой силы в отношении ответственности ломбарда и произошли в результате:

- воздействия огня, возникшего в результате удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов;

- внезапного и непредвиденного воздействия на застрахованное заложенное имущество воды и (или) иных жидкостей, в результате аварии систем жизнеобеспечения;

- кражи, кражи со взломом, грабежа, разбоя и других противоправных действий третьих лиц;

3.4. Факт утраты (повреждения) вещей, размер ущерба должны быть подтверждены имущественной претензией, направленной залогодателем в адрес Страхователя с документальным подтверждением компетентных органов причиненного ущерба, или судебным решением о возмещении вреда, причиненного залогодателю (далее имущественные претензии).

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием по настоящим Правилам имущественные претензии о возмещении ущерба, наступившего вследствие:

- обстоятельств, характеризующихся в отношении ломбарда в качестве непреодолимой силы, в частности: военных действий, конфискации, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению властей; народных волнений, забастовок; воздействия ядерной энергии;

- умышленных действий залогодателя, включая различные формы сговора;

- умысла ломбарда в лице его органов управления, уполномоченных представителей, других работников;

- гниения, коррозии, износа, ржавления, окисления, усыхания, испарения и других естественных свойств принятых в залог вещей, а также естественной утечки и влияния температуры;

- утраты залогового билета, другого документа о переданных в залог вещей;

- действия насекомых, червей, грызунов, атмосферных осадков, грунтовых и сточных вод, пара, сырости, выхлопных газов, воды, если вещи хранятся в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см. от пола, уборки, чистки или ремонта помещения ломбарда, разгрузке, выгрузке или транспортировке.

4.2. Страхование по настоящим Правилам не распространяется на имущественные претензии, связанные с использованием и распоряжением ломбардом принятыми в залог вещами.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается в полной сумме оценки вещи в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле, на момент принятия вещи в залог; при этом цена определяется в отношении каждой вещи (предмета вещей).

5.3. В договоре страхования (полисе) Страховщик вправе установить лимиты ответственности в отношении каждой вещи (предмета).

5.4. В договоре страхования может быть оговорен размер минимального некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

5.5. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности (не выплачивает страхового возмещения) за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но компенсирует ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях компенсируется ущерб за вычетом суммы франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за осуществление Страховщиком страхования, которую Страхователь обязан внести (уплатить) Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы.

6.3. Страховая премия исчисляется, исходя из размера страховой суммы, страхового тарифа, соответствующего типу помещения ломбарда, срока страхования и экспертно определяемых коэффициентов риска, учитывающих имеющиеся в ломбарде условия хранения и тип принятых в залог вещей.

6.4. При страховании на срок менее одного года страховой взнос уплачивается в следующем проценте от годового размера исчисленного взноса, при этом неполный месяц принимается за полный.

Срок страхования	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.5. При сроке страхования не менее полугода страховой взнос может быть уплачен в рассрочку. Порядок рассроченной уплаты страховой премии оговаривается Сторонами при заключении договора. При этом в договоре страхования (полисе) фиксируется конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей.

6.6. Страховой взнос (единовременный или первая часть страхового взноса) уплачивается ломбардом в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между ломбардом и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату залогодателю, ущерб имущественным интересам которого был причинен, а ломбард обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

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

7.3. Для заключения договора страхования ломбард представляет Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме, которое должно содержать следующие сведения:

а) спецификация вещей, принятых в залог:

- наименование вещей (предметов), оценочная стоимость и стоимость из расчета возможного ущерба, характеристика качества (свойств) вещей (пожаро- и взрывоопасный характер, хрупкость и подверженность бою, изменяемость свойств со временем, вес, объем и т.д.) и др.;

- характеристика упаковки, тары;

- срок хранения (залога);

б) условия хранения;

в) сведения об охране:

- количество охранников, их вооруженность;

- наличие ограждений;
- укрепленность дверей;
- сведения об охранной сигнализации;
- г) сведения о системе противопожарной безопасности:
 - наличие сигнализации;
 - наличие спринклерной и дренчерной систем, огнетушителей;
 - удаленность от ближайшего пункта пожарной охраны;
- д) информация о конструкции помещения, схема помещений (помещений);
- е) иные данные о вещах и помещении ломбарда, запрашиваемые Страховщиком, позволяющие судить о степени риска.

К заявлению должны быть приложены документы (или их копии), подтверждающие залоговые обязательства ломбарда, акты осмотра вещей, в которых зафиксированы состояние вещей, их стоимость и др. характеристики.

7.4. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если условиями договора страхования не предусмотрено иное. Моментом уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денег на расчетный счет Страховщика, определяемый по платежным документам банка.

7.5. Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым полисом, выдаваемым Страховщиком ломбарду в течение 5 банковских дней со дня поступления взноса на счет Страховщика.

7.6. Договор страхования заключается на период залога вещей в ломбарде в целых месяцах; причем для исчисления страхового взноса с учетом срока страхования неполный месяц принимается за полный.

7.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты страховых взносов в установленные договором сроки;
- реорганизации или ликвидации ломбарда;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
- прекращения действия договора страхования по судебному решению;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.8. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.9. О намерении досрочного прекращения договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

7.10. При прекращении договора по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем настоящих Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов, если договором не определено иное.

При прекращении договора по требованию Страхователя Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, если договором страхования не определено иное.

7.11. 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, в частности:

- прекращение ломбардом в установленном порядке предпринимательской деятельности;
- закрытие (приостановление деятельности) ломбарда по требованиям властей, в том числе из-за нарушения требований безопасности хранения.

При прекращении договора страхования по указанным выше обстоятельствам Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.12. Иные условия, оговорки и особые условия, включаемые в договор страхования (полис), не должны расширять (увеличивать) объемы ответственности и страхового покрытия Страховщика, установленные настоящими Правилами страхования.

8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

- а) выдать страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный срок;
- б) в случае проведения ломбардом мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, перезаключить по заявлению ломбарда договор страхования с учетом этих обязательств;
- в) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования;
- г) не разглашать сведения, полученные от ломбарда и о его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);
- б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки степени риска страхования;
- в) в течение действия договора страхования немедленно, как только это станет ему известно, сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске:
 - изменение условий хранения вещей;
 - перестройка или переоборудование помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к месту страхования, установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников или освобождение на длительный срок помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к месту хранения;
 - сведения о непринятии лицами, ответственными за хранение, мер по незамедлительной замене замков в помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были уничтожены;
 - данные об утрате (повреждении) вещей, независимо от того, подлежит ли ущерб компенсации по настоящим Правилам и т.д.;
- г) при наступлении страхового случая:
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 часов, считая с того дня, когда он узнал или должен бы узнать о страховом случае, сообщить об этом Страховщику, а также в соответствующие компетентные органы: отделение милиции, пожарную команду и т.д.;
 - принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба объекту страхования;
 - предоставить Страховщику возможность проводить непосредственный осмотр поврежденных вещей, расследование в отношении причин и размера ущерба, а также сообщить в письменном виде всю затребованную информацию, необходимую для суждения о размере и причинах утраты (повреждения) принятых в залог вещей;
 - предоставить Страховщику опись утраченных (поврежденных) вещей или их отдельных предметов с указанием стоимости, а также в согласованные со Страховщиком сроки все

другие необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (акт о пожаре, о хищении, иные документы компетентных органов);

- сохранять поврежденные вещи (предметы) в том виде, в котором они оказались после страхового случая, если только иное не диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба.

8.3. Стороны могут иметь и другие обязанности в соответствии с действующим законодательством и положениями договора страхования (полиса).

9. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. При наступлении страхового случая ломбард в течение 72 часов со дня получения им имущественной претензии от залогодателя, судебного исполнителя направляет Страховщику заявление о страховом случае с приложением:

- копии имущественной претензии;
- копии договора о залоге, других документов, позволяющих судить о размере и характере ущерба, причиненного принятым в залог вещам;
- подлинников документов с печатью компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страховых событий, а также размер ущерба;
- иных имеющихся документов, характеризующих обстоятельства наступления страхового случая, причины и размер ущерба.

9.2. Выплата страхового возмещения производится в размере, установленном судебным решением, а при досудебном урегулировании убытков - на основании составленного Страховщиком акта о страховом случае.

9.3. При урегулировании ущерба на основании акта о страховом случае величина подлежащего выплате страхового возмещения в зависимости от причиненного ущерба определяется в размере:

- затрат на восстановление товарного вида вещи при его повреждении;
- затрат на компенсацию ущерба вследствие обесценения вещи;
- компенсации утраты вещи исходя из полной суммы ее оценки (п. 5.2 Правил).

9.4. Страховая выплата производится Страховщиком в пределах страховых сумм, указанных в договоре страхования (полисе), за вычетом оговоренной франшизы.

Если одним страховым случаем причинено несколько ущербов, то франшиза вычитается только один раз.

9.5. При страховании одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (полису).

9.6. Страховая выплата производится залогодателю, вещам которого был причинен ущерб, в течение одного месяца со дня подписания акта о страховом случае.

9.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размерах ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведение независимой экспертизы, которая должна проводиться за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

При этом в случае, когда экспертиза была проведена не за счет средств Страховщика и ею будет установлена необоснованность отказа Страховщика в выплате страхового возмещения, Страховщик принимает на себя долю расходов по проведению экспертизы, соответствующую отношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, к сумме возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

В случае, когда события, приведшие к ущербу, экспертизой будут признаны не страховыми, то расходы на проведение экспертизы относятся на ломбард.

10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховщик не производит страховую выплату, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя и (или) залогодателя, направленные на наступление страхового случая;
- совершение представителями ломбарда и (или) залогодателем, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение ломбардом Страховщику заведомо ложных сведений о принятых в залог вещах, условиях залога, хранения вещей и других обстоятельствах риска страхования;
- неизвещение о наступлении страхового случая Страховщика в сроки, обусловленные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;
- возникновение ущерба вследствие того, что ломбард умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы предотвратить наступление страхового случая, уменьшить размер ущерба.

10.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.3. При необоснованной задержке в проведении страховой выплаты страховщик уплачивает штраф в размере, установленном в договоре страхования.

10.4. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован в суде или арбитражном и третейском судах.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и ломбардом, Страховщиком и залогодателем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в арбитражном либо судебном порядке.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к Правилам страхования гражданской ответственности
ломбардов за утрату и повреждение принятых в залог вещей

РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК
(в % от страховой суммы)

Реквизиты	Вред имуществу в результате недостатка товара, работы (услуги)
Риск утрата имущества	
Брутто-ставка	0.77
Риск повреждение имущества	
Брутто-ставка	0.85
Совокупная тарифная ставка	1.62

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска: характеристики имущества, условий хранения, наличия обоснованных претензий к ломбарду в предыдущие периоды и др..