

ООО Страхование общество «Геополис»

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО СО «Геополис»

 В.И. Чхидзе

«21» апреля 2008 г.



ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ ЛОМБАРДОМ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

1. Субъекты страхования.
2. Объект страхования.
3. Страховой случай.
4. Исключения из страхового покрытия.
5. Страховая сумма и франшиза.
6. Страховая премия (страховой взнос).
7. Договор страхования.
8. Последствия изменения степени риска.
9. Права и обязанности сторон.
10. Страховое возмещение.
11. Изменение и дополнение договора страхования.
12. Порядок разрешения споров.

I СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. По договору, заключенному на основании настоящих Правил, страховая организация (далее - Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре страховых случаев возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (далее - Выгодоприобретатель, Залогодатель), причиненные вследствие этих случаев убытки в застрахованном движимом имуществе, заложенном в Ломбард, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страховой суммы.

В соответствии с Законодательством РФ Ломбард обязан страховать в пользу Залогодателя за свой счет принятое в залог имущество в полной сумме его оценки.

1.2. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).

1.3. Страхователями признаются юридические лица (далее - Страхователи, Залогодержатели), получившие в порядке, установленном Положением о лицензировании деятельности ломбардов, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 9 октября 1995 г. N 984, лицензию на деятельность Ломбарда и заключившие со Страховщиком договоры страхования при условии, что:

- срок действия лицензии заканчивается не позднее даты окончания договора страхования;
- деятельность Ломбарда осуществляется на территории и по перечню территориально обособленных объектов, указанных в лицензии, в специально оборудованных помещениях, обеспечивающих сохранность взятого в залог и на хранение имущества, принимаемого на страхование.

1.4. По договору залога Залогодержатель по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Залогодателем этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами этого Залогодателя, которому принадлежит это имущество, за изъятиями, установленными законом.

Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошло по причинам, за которые Залогодержатель отвечает в соответствии с условиями Договора страхования.

1.5. Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени Выгодоприобретателя, причем при заключении такого договора Страхователю выдается страховой полис на предъявителя, а для осуществления Страхователем или Выгодоприобретателем своих прав по такому договору необходимо представление этого полиса Страховщику.

II. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением заложенным в Ломбарде имуществом.

2.2. На страхование принимается имущество, которое является предметом залога в Ломбарде в соответствии с перечнем принимаемого в залог имущества.

III. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие гибели (утраты, повреждения) заложенного имущества, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления. Страховым случаем является совершившееся событие гибели (утраты, повреждения) заложенного имущества, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату, в результате:

- действия огня;
- действия воды;
- взрыва;
- порчи насекомыми, грызунами, грибок и т.п.;
- противоправных действий третьих лиц (вандализм, хулиганство, поджог, кража).

IV. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Страхование не распространяется:

- в отношении противоправных интересов;
- при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) страхового интереса в сохранении застрахованного имущества.

4.2. Страхованием не покрываются случаи гибели (утраты, повреждения) заложенного имущества, которые наступили вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного

заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

- убытков, возникших в результате изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

- действия непреодолимой силы (в соответствии со ст.358 ГК РФ Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы);

- умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя;

- износа и других естественных свойств заложенного имущества.

4.3. Также не покрываются страхованием убытки Страхователя, которые возникли вследствие:

- реализации невыкупленных или невостребованных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (для ломбардов, осуществляющих прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней);

- причинения ущерба заложенному имуществу в результате пользования или распоряжения заложенного имущества Ломбардом (его работниками);

- гибели (утраты, повреждения) залогового имущества, которое Ломбард не вправе принимать в соответствие с видом лицензионной деятельности;

- исков Залогодателей по поводу возмещения морального вреда.

4.4. Страховщик не компенсирует:

- проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения;

- возмещение необходимых расходов Залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию;

- косвенные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога;

- убытки от гибели или повреждения заложенного имущества, случившиеся в период приостановления действия лицензии Ломбарда или после ее отзыва.

V. СТРАХОВАЯ СУММА И ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату и которая определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

5.2. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется в размере оценки принимаемого в Ломбард имущества.

Стоимость оценки устанавливается в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в момент их принятия в залог.

5.3. По настоящим Правилам по договору страхования, заключаемому в виде Генерального полиса, страховые суммы устанавливаются по каждому полису, подпадающему под действие Генерального полиса, в размере стоимости оценки каждой заложенной вещи.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит, а если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

5.5. В договоре страхования стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

5.6. 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 за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

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

VI. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Под страховой премией (страховым взносом) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлена договором

страхования.

6.2. Размер подлежащей уплате страховой премии может быть скорректирован с учетом условий хранения заложенного имущества путем применения коэффициента, определяемого Страховщиком экспертным путем.

6.3. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, связанных с тем, что страховая сумма превышает страховую стоимость, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы. При этом стороны оформляют соответствующее дополнительное соглашение к Договору страхования.

6.4. Страховая премия уплачивается Страхователем единовременным взносом в зависимости от условий договора страхования:

- по каждой партии заложенного имущества непосредственно после принятия имущества в залог в течение 5 банковских дней;
- еженедельно по принятому в залог в течение недели имуществу.

VII. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Систематическое страхование разных партий однородного заложенного имущества на сходных условиях в течение определенного срока по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществляется на основании одного договора страхования - Генерального полиса.

Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие Генерального полиса, сообщать Страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении.

Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

7.2. По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие Генерального полиса, причем в случае несоответствия содержания страхового полиса Генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

7.3. Договор страхования оформляется в письменной форме.

Страховые полисы, подпадающие под действие Генерального полиса, выдаются Страховщиком Выгодоприобретателям или Страхователю для последующей передачи Выгодоприобретателям в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии на счет Страховщика.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении 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 Страховщику, причем существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (полисе) или в его запросе (Заявлении).

К Заявлению могут прикладываться:

- а) копия лицензии на деятельность Ломбарда;
- б) копия заключений:
 - органа санитарно-эпидемиологической службы о соответствии помещений (складских, подсобных, офисных и т.п.) предъявляемым требованиям;
 - органа Государственной противопожарной службы о соответствии помещений (складских, подсобных, офисных и т.п.) требованиям противопожарной безопасности;
 - территориальной государственной инспекции пробирного надзора о возможности осуществлять прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (требуется только в случаях, когда Страхователь предполагает осуществлять прием изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней);
- в) образец договора о залоге;
- г) иные документы по усмотрению Страховщика, позволяющие судить о степени риска.

7.5. Договор страхования может быть заключен:

- на срок, остающийся до окончания действия лицензии на деятельность Ломбарда, при этом неполный месяц принимается за полный;
- на определенный срок в целых годах или месяцах.

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

7.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные

договором сроки;

- ликвидации Страхователя кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации (слиянии, поглощении и т.п.);

- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- признания договора страхования недействительным по решению суда;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. 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, относятся:

а) прекращение Страхователем деятельности Ломбарда в результате:

- добровольного прекращения своей деятельности;
- отзыва лицензии вследствие обнаружения недостоверных данных в документах, представленных Страхователем для получения лицензии, невыполнения им предписаний или распоряжений государственных органов, приостановления ими деятельности юридического лица в соответствии с законами РФ, нарушения лицензиатом условий и требований действия лицензии;

б) прекращение договора залога;

в) гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа, возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

7.10. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

VIII. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

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

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

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

- выдать страховой полис с приложением настоящих Правил;
- при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе).

9.2. Страховщик вправе:

- требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате причем риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;
- потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- при заключении договора произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;
- при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь

(Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора.

9.3. Страхователь обязан:

- своевременно уплачивать страховые взносы;
- при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- при продлении или переоформлении лицензии на деятельность Ломбарда предоставить ее копию Страховщику в течение 15 дней с даты получения переоформленной лицензии;
- в срок до 5 дней с даты, с которой это стало известно Страхователю, сообщать Страховщику об отзыве или приостановлении действия его лицензии;
- незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, причем значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.
- при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, следуя указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

9.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, 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, однако условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, а если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

9.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

X. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

10.1 Страхователь по договору страхования после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно и в любом случае в срок, не позднее 24 часов с момента, как об этом стало ему известно, уведомить о его наступлении Страховщика (его представителя). Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

К Заявлению о страховом случае прикладываются документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, в том числе справки от компетентных органов.

10.2. Залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение - в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его Залогодержателю.

В соответствии с этим при наступлении страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере пропорционально отношению страховой суммы к страховой (оценочной) стоимости. Компенсация убытков в размере превышения страховой стоимости над страховой суммой производится за счет Залогодержателя.

Если в результате страхового случая и повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, Залогодатель вправе от него отказаться и потребовать возмещение за его утрату.

10.3. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате при

двойном страховании каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

10.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.5. Для получения страхового возмещения Выгодоприобретатель (Залогодатель) обязан предъявить Страховщику залоговый билет и полис на предъявителя.

10.6. Выплата производится в срок до 15 дней с даты получения Страховщиком всех документов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

10.7. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если:

- о наступлении страхового случая Страховщик не был извещен 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;

- убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

- страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, (Выгодоприобретателя).

10.8. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение Выгодоприобретателю, если окажется, что утрачено или повреждено имущество было:

- заложено без согласия его собственника или лица, имеющего на него право хозяйственного ведения;

- отчуждено с последующим залогом, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия его собственника или лица, имеющего на него право хозяйственного ведения.

- до заключения или в течение действия договора страхования было изъято из оборота или являлось имуществом, уступка прав по которым другому лицу запрещена законом.

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

XI. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

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.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

11.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров.

12.2. В случае не достижения Сторонами согласия спор может быть разрешен в соответствии с Законодательством РФ в судебном порядке в соответствующем суде по месту нахождения Страховщика.