

«Согласованно»
Государственной службой страхового
надзора при Министерстве финансов
Республики Таджикистан

«Утверждено»
Решением Учредителей ООО
«Страховая организация «Меънат»
Протокол №002 от 06.07.2011 г.

Председатель
Хомидова С.А. _____

Директор
Мастулов Ф.А. _____

« ____ » _____ 20 ____ года

« ____ » _____ 20 ____ года

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

На основании настоящих Правил страхования ООО «страховая организация «Меънат» заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами.

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик:** ООО «страховая организация «Меънат» юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь:** юридические или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования.
- 1.3. **Выгодоприобретатель:** физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
- 1.4. **Объект страхования:** имущественные интересы Страхователя, не противоречащие законодательству Республики Таджикистан, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.
- 1.5. **Договор страхования:** соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.
- 1.6. **Страховой риск:** предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.
- 1.7. **Страховой случай:** совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.
- 1.8. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.
- 1.9. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.
- 1.10. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или в процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком.

- 1.11. **Страховой акт:** документ, составляемый Страховщиком при наступлении страхового случая, который является основанием для выплаты страхового возмещения.
- 1.12. **Суброгация:** переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.
- 2.2. В качестве Страховщика выступает ООО «Страховая организация «Меънат», имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида.
- 2.3. Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиком договор страхования.
- 2.4. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначать физических и юридических лиц – Выгодоприобретателей для получения страховых выплат по договору страхования.

III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 3.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Республики Таджикистан имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.
- 3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:
- а) здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.);
 - б) сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);
 - в) инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);
 - г) хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);
 - д) отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);
 - е) объекты незавершенного строительства;
 - ж) инвентарь, технологическая оснастка;
 - з) предметы интерьера, мебель, обстановка;
 - и) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).
- 3.3. Если предусмотрено договором страхования, то может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю:
- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
 - б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;
 - в) предметы религиозного культа;
 - г) наличные деньги в национальной и иностранной валюте;
 - д) акции, облигации и другие ценные бумаги;
 - е) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
 - ж) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги.**
- 3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то договор страхования прекращается с момента изменения территории страхования.
- 3.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- а) модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;
- б) технические носители информации компьютерных и аналоговичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- в) взрывчатые вещества;
- г) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- д) имущество, находящееся в застрахованном помещении, которым Страхователь не распоряжается на правах собственности или иных законных основаниях;
- е) домашние и сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- ж) здания и строения, находящиеся в аварийном и ветхом состоянии;
- з) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- и) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Республики Таджикистан.

IV. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Согласно настоящим Правилам Страховщик заключает договоры по страхованию от риска гибели и/или повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, даже если удар молнии или взрыв газа не вызвали пожара.

4.1.1. Страховщик также возмещает разумные и целесообразно произведенные при наступлении страхового случая расходы по уменьшению ущерба (тушению пожара, предупреждению его распространения, спасанию имущества иным способом), по расчистке территории и слому строений после страхового случая.

Под “пожаром” подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

4.2. По соглашению стороны могут внести в договор страхования страховые риски гибели и/или повреждения имущества в соответствии с дополнительными условиями от:

- внезапной порчи водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем;
- кражи со взломом и грабежа;
- кражи и грабежа наличных денег;
- противоправных действий третьих лиц;
- стихийных бедствий;
- боя стекол;
- убытков от взрыва паровых котлов, газопроводов, газохранилищ, приборов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом или воздухом;
- аварии оборудования;
- аварии электронного оборудования;
- порчи товаров в холодильных установках;
- ударов, столкновений, звуковых волн.

4.3. Страхование от рисков, перечисленных в п. 4.2. настоящих Правил регулируется соответствующими дополнительными условиями.

4.4. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- военных действий, маневров или военных мероприятий и их последствий, актов терроризма, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения груза по распоряжению государственных органов, в том числе таможенных, санитарных или карантинных служб;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- невыполнения, нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) действующих должностных, ведомственных инструкций, правил, установленных правил и сроков эксплуатации (обслуживания, хранения, переработки и т.д.) имущества, технологии производства работ и т.п.
- умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, а также лиц, состоящих в гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем).
- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;
- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц.
- гибели или повреждения имущества, которое не принадлежит Страхователю на правах собственности или иных законных основаниях, кроме случаев, когда это предусмотрено договором страхования.
- обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами.
- деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства Республики Таджикистан.

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество или имущественный интерес считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования.

VI. СТРАХОВАЯ СУММА

- 6.1. Страховая сумма устанавливается договором страхования. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость на момент заключения договора страхования.
- 6.2. Если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже действительной стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 6.3. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.
- 6.4. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер ущерба не превышает размер франшизы, а если ущерб превышает ее размер, то Страховщик оплачивает ущерб полностью. При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого ущерба в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении) франшизы.
- 6.5. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), 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.

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Размер страховой премии устанавливается исходя из страховой суммы и в соответствии со страховыми тарифами.

- 7.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования и определен в приложении к настоящим Правилам.
- 7.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию с учетом объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.
- 7.4. Страховщик при определении размера страховой премии вправе установить повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от степени риска.
- 7.5. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно либо в рассрочку в соответствии с договором страхования.
- 7.6. Страховая премия уплачивается:
- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с момента заключения договора страхования;
 - в наличной форме в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.
- 7.7. Если Договор страхования, заключен на период менее одного года, страховой взнос оплачивается единовременно в соответствии с таблицей тарифов краткосрочного страхования:
- | | |
|---------------------|----------------------|
| до 10 дней - 15%; | до 6 месяцев - 70%; |
| до 15 дней - 20%; | до 7 месяцев - 75%; |
| до 1 месяца - 25%; | до 8 месяцев - 80%; |
| до 2 месяцев - 30%; | до 9 месяцев - 85%; |
| до 3 месяцев - 40%; | до 10 месяцев - 90%; |
| до 4 месяцев - 50%; | до 11 месяцев - 95%. |
| до 5 месяцев - 60%; | |

VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Республики Таджикистан.
- 8.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (анкету) установленной формы, которое является неотъемлемой частью договора страхования.
- 8.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.
- Страховой полис выдается Страховщиком Страхователю:
- при безналичной форме уплаты - в течение 5-ти календарных дней со дня поступления страховой премии (взноса) на счет Страховщика;
 - при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии.
- 8.4. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.
- При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.
- 8.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страхование, если не предусмотрено иное,

распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

8.6. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере;
- смерти Страхователя - физического лица или ликвидации Страхователя - юридического лица;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке;
- признания судом договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.

8.7. 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.

8.8. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.8.7. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.8.7. настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

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

IX. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) 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.

9.2. 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, то в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Таджикистан Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. вручить Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил;

10.1.2. составить страховой акт после урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, наличия всех документов, подтверждающих наступление страхового случая и прав субъектов страхования на получение страхового возмещения;

10.1.3. после составления страхового акта в течение 15 дней произвести выплату страхового возмещения;

10.1.4. не разглашать сведения о субъектах страхования и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законом и иным правовым актом.

10.2. Страховщик имеет право:

- 10.2.1. требовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;
- 10.2.2. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба, взять на себя по поручению Страхователя защиту его прав и вести все дела по урегулированию ущерба;
- 10.2.3. отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил или не надлежащим образом исполнил обязательства, установленные настоящими Правилами и договором страхования;
- 10.2.4. выяснять причины и обстоятельства страхового случая, включая направление запросов в компетентные органы о факте и причинах страхового случая;
- 10.2.5. отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели или повреждения застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу;
- 10.2.6. требовать от субъектов страхования выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе.

10.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- 10.3.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;
- 10.3.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны Страховщику и не указаны в письменном запросе (анкете) Страховщика.
- 10.3.3. в период действия договора 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.
- 10.3.4. при наступлении страхового случая:
 - а) сообщить о страховом случае Страховщику в течение 3 дней в письменной форме с приложением документов подтверждающих факт наступления страхового случая, причины и размер ущерба;
 - б) принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;
 - в) сохранить имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, и предоставить возможность Страховщику для осмотра;
 - г) обратиться в течение 24-часов в компетентные органы по факту страхового случая;
 - д) предоставить Страховщику в течение 5 дней с момента наступления страхового случая описание поврежденного или утраченного имущества с указанием стоимости, описание сохраненного и спасенного имущества, документы, подтверждающие страховой интерес;
 - е) в случае необходимости предоставить дополнительно затребованные Страховщиком документы;
 - ж) в случае необходимости выдать Страховщику и его представителю доверенность на защиту его прав и ведение дела по урегулированию ущерба;

з) передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация).

и) заключить со Страховщиком в случае кражи имущества дополнительное соглашение к договору страхования об отказе лица, являющегося собственником застрахованного имущества от своих прав на это имущество и передачи этих прав Страховщику с целью получения полной страховой суммы.

10.3.5. Сообщить Страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования;

10.3.6. Немедленно сообщить Страховщику местонахождение украденного застрахованного имущества, если последнее найдено.

10.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Таджикистан;

г) возобновить договор страхования, прекращенный вследствие неуплаты очередного страхового взноса уплатив Страховщику штраф в размере 10% от суммы страховой премии и очередной взнос. Срок страхования при этом не продлевается. За ущерб, причиненный Страхователю в период с момента прекращения действия договора до момента его возобновления, Страховщик не несет ответственности.

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

е) заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения.

XI. ВЫПЛАТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Основанием для выплаты страхового возмещения является страховой акт, составленный на основании заявления Страхователя о страховом случае с приложением всех необходимых документов.

11.2. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования лимитов возмещения. Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

11.3. Страховое возмещение выплачивается:

а) при полной утрате (гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на момент заключения договора страхования, но не более страховой суммы, кроме случаев, изложенных в п. 6.5. настоящих Правил;

б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы и действительной стоимости имущества.

11.4. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
 - расходы за срочность;
 - другие, произведенные сверх необходимых, расходы.
- 11.5. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на амортизацию (износ частей, узлов, агрегатов и деталей).
- 11.6. Сумма возмещения по всем убыткам, наступившим в течение действия договора страхования, не может превышать страховой суммы (лимита возмещения), установленной по договору.
- 11.7. Если в момент наступления страхового случая имущество (имущественный интерес) было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение по ущербу распределяется пропорционально отношению страховых сумм, в которых объект страхования застрахован каждой страховой организацией, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.
- 11.8. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.
- 11.9. В случае, если после выплаты страхового возмещения выяснится, что субъект страхования не имел права получения страхового возмещения, он должен возратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 дней с момента предъявления Страховщиком такого требования.
- 11.10. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба, каждая их сторон вправе провести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.
- 11.11. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:
- а) Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом;
 - б) Страхователь не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;
 - г) Страхователь не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);
 - д) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 11.12. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 11.13. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

ХII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

ХIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 13.1. Положения конкретных договоров страхования имеют преимущественную силу над положениями настоящих Правил.