

«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 ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА (ЗАКЛАДА)

Используемая терминология

Страховщик - юридическое лицо, по законодательству Республики Таджикистан – ООО «страховая организация «Меънат», принимающее на себя по Договору обязательство (страховые риски) произвести установленные в Договоре страхования выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю), возникшие в результате наступления страхового случая, обусловленные Договором и Правилами страхования за предварительно внесенный страховой взнос.

Страхователь - юридические и физические лица, которые заключили со Страховщиком Договоры страхования.

Страховой взнос - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены Договором страхования и может вноситься как в национальной, так и в иностранной валюте.

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик должен выплатить Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховые риски - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю.

Франшиза - определенная часть убытков клиента, не подлежащая возмещению страховой организацией

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами ООО "Страховая организация «Меънат» "(далее - Страховщик) заключает договоры страхования предмета залога (заклада), предоставляемого залогодателем (должником или иным лицом) залогодержателю (кредитору) в целях обеспечения обязательств должника по договору или возникшего в силу закона .

1.2. Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор – залогодержатель приобретает право, в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законами.

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

1.3. Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной Лицензией Министерства финансов Республики Таджикистан на данный вид страхования.

1.4. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

В соответствии с настоящими Правилами Страхователем может выступать залогодатель.

1.5. Выгодоприобретателям по договору страхования предмета залога (заклада) выступают лица, в пользу которых заключен договор страхования.

Выгодоприобретателями по договору страхования предмета залога (заклада) могут выступать залогодержатели, залогодатели и иные лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении предмета залога (заклада).

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

Страхователь вправе в течение действия договора 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.

1.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Таджикистан имущественные интересы, связанные с распоряжением, использованием и владением имуществом, переданным в залог (заклад), вследствие его повреждения или уничтожения.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами предметом залога, принимаемого на страхование, может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством Республики Таджикистан может быть отчуждено залогодателем.

Предметом залога, принимаемого на страхование, может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением:

имущества, изъятого из оборота,

имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания,

имущественных прав, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, иных прав, уступка которых другому лицу запрещена.

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

2.4. Не допускается страхование противоправных интересов.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховыми рисками являются:

3.2.1. Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие **пожара**, т.е. возникновения огня вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, в том числе в результате удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва пара -, топливо -, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов и т.п., а также гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие причинения вреда, нанесенного продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне территории страхования.

3.2.2. Гибель, повреждение или порча застрахованного имущества вследствие **аварии**, а именно: аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, холодильных установок, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.2.3. Гибель, повреждение или порча застрахованного имущества вследствие внезапного **прекращения подачи электрического тока** из общественной или автономной энергосети.

3.2.4. Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие **противоправных действий третьих лиц** (административные правонарушения и уголовные преступления).

3.2.5. Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие **стихийных бедствий**, а именно: внезапного воздействия природных явлений - землетрясения, оползня, бури, вихря, урагана, смерча, наводнения, града, необычного для данной местности ливня, перемещения или просадки грунта, обвала, а также гибель или повреждение застрахованного имущества в результате падения на него летательных объектов или их обломков.

3.3. Страховыми рисками не являются гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

3.3.1. Причинения вреда механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

3.3.2. Проникновения в застрахованное помещение воды (в том числе дождя), иных жидкостей, снега, града через открытые окна и наружные двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала.

3.3.3. Повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.).

3.3.4. Механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры.

3.2.5. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода и забастовок.

3.2.5. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.2.7. Умысла Страхователя (его работников), направленного на наступление страхового случая, в том числе нарушение техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм.

3.2.8. Дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны Страхователю и скрыты им от Страховщиков.

3.2.9. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.

3.2.10. Обвала /падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и /или производственных (строительных) дефектов.

3.2.11. Проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ.

3.2.12. Удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления.

3.2.13. Повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы);

3.2.14. Самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

3.2.15. Усадки, усушки, внутренних дефектов и пороков застрахованного имущества, их порчи

или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

3.2.16. Неправильным хранением, применением неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляцией помещений холодильников или повреждения упаковки;

3.2.17. Проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком.

3.3. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное п. 3.2 настоящих Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и в пределах которой Страховщик возмещает убытки при наступлении страхового случая

4.2. Страховая сумма не может превышать действительной (страховой) стоимости заложенного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость заложенного имущества на момент заключения договора страхования в месте его нахождения .

4.3. Страховая сумма может быть установлена исходя из залоговой стоимости заложенного имущества, определенной договором залога.

4.4. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества.

4.5. 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, то Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

4.6. 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. Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме , но не выше страховой стоимости .

4.7. При заключении договора страхования предмета залога (заклада) Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

4.8. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре 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 Страхователем.

4.9. В договоре могут быть установлены лимиты ответственности, т.е. предельные суммы страхового возмещения для отдельных рисков (групп рисков), на один страховой случай, на отдельные виды имущества.

4.10. Страховая сумма, установленная договором, уменьшается на сумму выплаченного возмещения с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования и если страховая сумма не будет Страхователем восстановлена в прежнем размере.

5. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленный срок.

5.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Республики Таджикистан.

5.3. 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.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (Приложение № 1).

5.4. Для заключения договора страхования Страхователь должен представить Страховщику оригиналы или их копии договора о залоге и договора, обязательство по которому обеспечено залогом .

5.5. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного подписанного сторонами документа стандартной формы (Приложение № 2), используемой Страховщиком, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса (Приложение № 3), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса .

5.6. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса), если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

5.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение этих Правил, и они изложены в одном документе с договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему.

5.8. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрено иное.

5.9. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

5.10. После поступления страховой премии (первого страхового взноса) в кассу или на расчетный счет Страховщика в установленные договором страхования сроки Страхователю выдается страховой полис, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

5.11. При переходе прав на застрахованное имущество (предмет залога) от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Республики Таджикистан или отказа от права собственности.

5.12. Договор страхования прекращается в случаях:

5.12.1. Истечения срока его действия .

5.12.2. Исполнением Страховщиком своих обязательств в полном объеме – выплатой страхового возмещения в размере равном страховой сумме, установленной договором страхования.

5.12.3. Неоплаты Страхователем очередного страхового взноса в порядке и сроки, указанные в договоре страхования.

5.12.4. Когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, частности, относится гибель (потеря) застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая.

5.12.5. По требованию Страхователя в любой срок действия договора страхования, если возможность наступления страхового случая не отпала, по обстоятельствам, указанным в п. 5.12.4 настоящих Правил, а также в случае прекращения договора залога.

5.12.6. По взаимному соглашению сторон .

5.12.7. Ликвидации Страховщика .

5.12.8. Ликвидации или смерти Страхователя .

5.13. В случае прекращения договора страхования:

5.13.1. По обстоятельствам, указанным в п. п. 5.12.1 - 5.12.3, 5.12.5 настоящих Правил, оплаченная страховая премия (страховые взносы) не возвращается Страхователю.

5.13.2. По обстоятельствам, указанным в п.п. 5.12.4, 5.12.6 настоящих Правил, оплаченная страховая премия (страховые взносы) возвращается Страхователю за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

5.13.3. По обстоятельствам, указанным в п.п. . 5.12.7, 5.12.8 настоящих Правил, оплаченная страховая премия (страховые взносы) возвращается в порядке, установленном действующим законодательством РТ.

5.14. Оплаченная страховая премия (страховые взносы) возвращается в течение 10 (десяти) дней с момента прекращения договора страхования.

5.15. Срок страхования определяется в договоре страхования, исходя из срока действия договора залога (заклада).

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ

6.1. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии (страхового взноса) от страховой суммы (Приложение № 4).

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

6.3. Страховой тариф рассчитывается Страховщиком и дифференцируется в зависимости от стоимости предмета залога (заклада) и выбранных Страхователем групп рисков.

В договоре страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченного внесения страховой премии.

6.4. Если договором страхования не предусмотрено иное страховая премия (единовременная, или первый страховой взнос) уплачивается Страхователем:

- в безналичном порядке - в течение 5 банковских дней с даты подписания договора страхования;

- наличными деньгами – при подписании договора страхования.

6.5. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от суммы годовой премии : за 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев -90%, 11 месяцев - 95%.

При этом неполный месяц принимается за полный.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страхователь обязан:

7.1.1. Оплатить страховую премию в порядке и сроки, указанные в договоре страхования.

7.1.2. При заключении договора страхования предоставить Страховщику необходимые документы (п. 5.4 настоящих Правил).

7.1.3. Предоставить Страховщику возможность осмотра принимаемого на страхование имущества. Сообщить Страховщику все сведения о застрахованном имуществе, указанные в заявлении о страховании, предоставить правоустанавливающие документы на застрахованное имущество, а также сообщить все известные Страхователю обстоятельства, имеющие значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

7.1.4. Сообщить Страховщику в течение 3 (трех) дней о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных им при заключении договора страхования, если эти

изменения могут повлиять на увеличение страхового риска, в том числе о перемещении застрахованного имущества вместо иное, чем указано в договоре страхования, о проведении ремонта, перепланировании или переоборудовании застрахованного имущества, о передаче застрахованного имущества в безвозмездное пользование, аренду в случае, если это разрешено договором залога.

7.1.5. Если застрахованным имуществом являются товары в обороте - отражать в книге записи залогов все случаи замены застрахованного имущества и обеспечивать неизменность действительной стоимости застрахованного имущества .

7.1.6. Если застрахованным имуществом являются товары, находящиеся на хранении в холодильных камерах:

7.1.6.1. вести учет этих товаров, фиксируя в учетных документах даты изъятия товаров или помещения их на хранение, их наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в холодильных камерах;

7.1.6.2. Вести журнал режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных;

7.1.6.3. Обеспечить представителям Страховщика доступ на территорию страхования, а также к документам по учету застрахованных товаров и журналам режима работы холодильных камер с целью осмотра застрахованного имущества и оценки степени принятого на страхование риска.

7.1.7. Соблюдать необходимые условия хранения застрахованного имущества.

7.1.8. Сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования имущества, указанного в Заявлении о страховании, с указанием наименования страховой организации и страховой суммы .

7.1.9. Сообщить Страховщику о прекращении права залога в течение 3 (трех) дней.

7.1.10. При наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщиков, если они сообщены Страхователю.

7.1.11. В течение 24 часов сообщить о случившемся в органы соответствующей компетенции (пожарные, аварийные, правоохранительные и т.п.), а также любым доступным способом в срок не позднее 2 (двух) дней, Страховщику.

7.1.12. Сохранить поврежденное застрахованное имущество в том виде, в котором оно осталось после наступления страхового случая, если это не повлечет ухудшение его состояния, а при невозможности его сохранения до прибытия представителя Страховщиков зафиксировать его состояние посредством видео - фотосъемки.

7.1.13. Предоставить возможность представителю Страховщика произвести осмотр поврежденного (погибшего) застрахованного имущества.

7.1.14. Предоставить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения в течение 10 (десяти) дней с момента наступления страхового случая. К заявлению о выплате страхового возмещения прилагаются: справки и документы соответствующих организаций (правоохранительных, аварийных, пожарных и др.), позволяющие определить причину и размер причиненного вреда, решение суда, исполнительный лист (при их наличии), а также, если застрахованным имуществом являются товары в обороте, выписки из книги записи залогов и другие учетные и бухгалтерские документы, отражающие наличие и стоимость товаров на складе на дату наступления страхового случая.

7.1.15. Сообщить Страховщику о получении соответствующего возмещения причиненного ущерба от лица, виновного в его причинении.

7.1.16. Сообщить Страховщику сумму задолженности по кредиту, включающую в себя сумму займа, процентов на нее, неустойку, убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора кредита на дату произошедшего страхового случая с подтверждением соответствующими документами и расчетами.

7.2. Страхователь имеет право:

7.2.1. Сообщить Страховщику о проведении мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу и потребовать изменения условий договора страхования.

7.2.2. Требовать выплаты страхового возмещения .

7.3. Страховщик обязан:

7.3.1. Составить страховой акт, либо отказать в его составлении в течение 3 (трех) дней после получения документов, перечисленных в п. 7.1.13 настоящих Правил.

7.3.2. Уведомить Страхователя об отказе в составлении страхового акта с указанием причин отказа в случае непризнания произошедшего события страховым случаем.

7.3.3. Произвести выплату страхового возмещения в течение 30 (тридцати) дней с момента оформления страхового акта о наступлении страхового случая.

Сумма произведенного платежа, недостаточная для покрытия суммы страхового возмещения, прежде всего, погашает основную сумму долга Страховщика.

Проценты за пользование чужими денежными средствами взыскиваются в размере, не превышающем половину учетной ставки банковского процента, существующей в месте нахождения / жительства Страхователя на день, в который Страховщик нарушил обязательство по выплате страхового возмещения.

7.3.4. Возместить расходы Страхователя, произведенные им в целях уменьшения убытков при наступлении страхового случая, если такие расходы были необходимы и произведены по указанию Страховщика.

7.3.5. Изменить условия договора страхования в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу .

7.4. Страховщик имеет право:

7.4.1. Произвести осмотр застрахованного имущества, и при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости застрахованного имущества и определения размера ущерба .

7.4.2. Потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительного страхового взноса после наступления обстоятельств, влекущих увеличение степени страхового риска (вероятности наступления страхового случая).

7.4.3. Потребовать расторжения договора страхования, если Страхователь возражает против изменения его условий или оплаты дополнительного страхового взноса при увеличении степени страхового риска.

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

7.4.4. Отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, наступившим в период времени с момента изменения степени страхового риска до момента изменения условий договора страхования или оплаты дополнительного страхового взноса.

7.4.5. Осуществить проверку представленных Страхователем документов о произошедшем событии на предмет его установления как страхового случая.

7.4.6. Отказать Страхователю в составлении страхового акта в случае непризнания произошедшего события страховым случаем с указанием причин отказа.

7.4.7. Отказать Страхователю в выплате страхового возмещения в случае неуведомления Страховщика о наступлении страхового случая в срок, предусмотренный п. 7.1.13 настоящих Правил.

7.4.8. Отсрочить составление страхового акта в следующих случаях:

возбуждение уголовного дела, связанного с наступлением страхового случая. Отсрочка происходит до прекращения, приостановления уголовного дела или вынесения судом соответствующего приговора;

проведение независимой экспертизы о причинах и размере причиненного вреда, повлекшего наступление страхового случая. Отсрочка происходит до момента окончания экспертизы и составления соответствующего документа.

7.4.9. Отказать в возмещении убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

7.5. Решение об отказе в выплате страхового возмещения или об отсрочке в составлении страхового акта сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины.

7.6. Страховщик не вправе разглашать сведения о Страхователе и о его имущественном положении.

8. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

8.1. Основанием для определения размера и выплаты страхового возмещения является страховой акт, составленный в соответствии с п. 7.3.1 настоящих Правил.

8.2. Размер страхового возмещения устанавливается в пределах страховой суммы.

8.3. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наличии документов, подтверждающих факт наступления страхового случая (документы правоохранительных, экспертных, пожарных и других организаций).

8.4. Страховое возмещение не может превышать размера реального ущерба застрахованному имуществу.

Реальным ущербом являются расходы по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества.

8.5. Размер страхового возмещения определяется следующим образом:

8.5.1. При гибели застрахованного имущества - в размере его действительной стоимости с учетом износа на дату заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков имущества, пригодных для эксплуатации, и амортизации (восстановительных расходов), но не выше страховой суммы.

8.5.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков имущества, пригодных для эксплуатации, и амортизации (восстановительных расходов), но не выше страховой суммы.

8.6. Под гибелью понимается такое состояние застрахованного имущества, когда расходы на ремонт (восстановление, замену) равны или превышают его стоимость в ценах, существующих на момент наступления страхового случая.

8.7. Восстановительные расходы включают в себя:

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

б) расходы на оплату работ по ремонту;

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

8.8. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета из размера ущерба сумм или стоимости имущества, полученных Страхователем в возмещение ущерба.

8.9. Если договором не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения осуществляется в следующем порядке:

8.9.1. В случае если сумма страхового возмещения меньше или равна сумме задолженности Страхователя по договору кредита, страховое возмещение выплачивается залогодержателю.

8.9.2. В случае погашения Страхователем задолженности по договору кредита до окончания срока действия договора страхования, страховое возмещение за страховой случай, наступивший после погашения суммы задолженности, выплачивается Страхователю.

В указанных выше случаях, сумма в размере страхового возмещения выплачивается залогодержателю только, если у Страхователя возникла обязанность по погашению кредита на момент наступления страхового случая или подписания страхового акта. Если у Страхователя не возникла обязанность по погашению кредита на момент наступления страхового случая или подписания страхового акта, то страховое возмещение выплачивается Страхователю.

8.10. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах наступления страхового случая и размера ущерба и страхового возмещения каждая из Сторон имеет право потребовать проведения экспертизы, включая право обращения в суд. Экспертиза проводится за

счет Стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведения экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

8.11. По настоящим Правилам Страховщик не возмещает:

- затраты по устранению функциональных дефектов кроме случаев, когда затраты входят в общий убыток, вызванный страховым событием (в этом случае они подлежат возмещению на общих основаниях);
- затраты по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;
- потерю товарного вида (царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях и т. п.);
- ущерб (вред) застрахованному имуществу от причин, не относящихся к страховым случаям;
- затраты на устранение тех дефектов в застрахованном предмете залога, которые были известны Страхователю и скрыты им от Страховщика.

9. СУБРОГАЦИЯ

9.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, то есть происходит перемена лиц в обязательстве путем перехода прав Страхователя к Страховщику на основании закона.

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

Страховщик заменяет собой Страхователя в его требованиях к лицу, ответственному за убытки.

9.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. К ним относятся документы, доказательства и сведения, которые необходимы для предъявления претензий и исков к ответственным за ущерб лицам. Страхователь передает свои права требования в полном объеме, то есть в том, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении его суброгационных прав, реализуемых Страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам Страхователь.

9.3. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причинение убытков, возмещенных Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия, которые возникнут между Сторонами по договору страхования и в связи с ним, разрешаются в течение 15 (пятнадцати) дней с момента получения письменной претензии.

10.2. В случае если Стороны не пришли к соглашению, все споры передаются на рассмотрение экономического суда Республики Таджикистан.