

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ «ПРОМИНСТРАХ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

С.С. Гладкин

«27» июня 2016г.



*Предыдущая редакция:
от 06 декабря 2010 г.*

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ КУЛЬТУРНЫХ ЦЕННОСТЕЙ**

г.Москва

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи
4. Территория страхования
5. Страховая сумма
6. Франшиза
7. Страховая премия (страховой взнос). Страховой тариф
8. Срок страхования. Порядок заключения и прекращения договора страхования
9. Изменение степени риска
10. Права и обязанности сторон
11. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения
12. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (Суброгация)
13. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации, Законом Российской Федерации «О вывозе и ввозе культурных ценностей», иными нормативными правовыми актами настоящие Правила страхования культурных ценностей (далее - Правила страхования) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования культурных ценностей на случай их утраты (гибели) или повреждения в результате наступления страхового случая.

1.2. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «ПРОМИНСТРАХ», сокращенное название ООО «ПРОМИНСТРАХ» - страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” порядке.

1.3. Страхователь - юридические лица любых организационно-правовых форм, включая иностранные, совместные предприятия, международные объединения, организации, а так же дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, физические лица граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства, владеющие культурными ценностями на правах частной собственности или за сохранность которых несут материальную

ответственность, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Договор страхования может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

1.5. В соответствии со ст. 939 Гражданского кодекса Российской Федерации заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования, если договором страхования не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

1.6. В целях настоящих Правил страхования используются следующие основные понятия:

- **культурные ценности** (далее по тексту - культурные ценности) – имущественные ценности религиозного или светского характера, имеющие историческое, художественное, научное или иное культурное значение: произведения искусства, книги, рукописи, инкунабулы, архивные материалы, составные части и фрагменты архитектурных, исторических, художественных памятников, а также памятники монументального искусства и другие категории предметов, определённые законодательством Российской Федерации;

- **коллекция культурных ценностей** – совокупность однородных либо подобранных по определенному признаку разнородных предметов, которые, независимо от культурной ценности каждого из них, собранные вместе имеют историческое, художественное, научное или иное культурное значение.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества: культурных ценностей.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами страхования на страхование принимаются следующие культурные ценности:

2.2.1. предметы и коллекции, имеющие историческое, художественное, научное и иное культурное значение, связанные со знаменательными событиями в жизни народов, развитием общества и государства, с историей науки и техники;

2.2.1.1. мемориальные предметы, относящиеся к жизни выдающихся политических, государственных деятелей, национальных героев, деятелей науки, культуры и искусства;

2.2.1.2. предметы и их фрагменты, полученные в результате археологических раскопок.

2.2.1.3. иные предметы, подпадающие под данную категорию и имеющие историческое, художественное, научное и иное культурное значение.

2.2.2. Художественные ценности:

2.2.2.1. предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства:

а) картины и рисунки целиком ручной работы на любой основе и из любых материалов;

б) гравюры, эстампы, литографии и их оригинальные графические печатные формы;

в) авторские дизайнерские проекты, инсталляции, художественные композиции и

монтажи;

г) оригинальные скульптурные произведения, статуэтки, фигурки;

д) произведения декоративно-прикладного искусства, в том числе художественные изделия: декоративные вазы, панно, чеканки, шкатулки, подсвечники и др., выполненные из кости, дерева, металла, фарфора, керамики, цветного стекла, иных материалов, а также изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, коллекционные ювелирные украшения (кольца, перстни, серьги, медальоны, кулоны, броши, цепочки, браслеты и др.);

е) предметы отправления религиозных культов различных конфессий;

ж) изделия традиционных народных промыслов;

2.2.2.2. редкие книги: художественная литература, собрания сочинений, книги и альбомы по искусству, энциклопедии, иные редкие и уникальные издания, созданные более 50 лет назад;

2.2.2.3. рукописи, документальные памятники, архивы, включая фото-, фоно-, кино-, видеоархивы, созданные более 50 лет назад;

2.2.2.4. уникальные и редкие музыкальные инструменты, в том числе авторские народные инструменты, созданные более 50 лет назад (за исключением музыкальных инструментов фабричного (мануфактурного) производства, в том числе народных инструментов: балалаек, домр, баянов и т.п.);

2.2.2.5. почтовые марки, иные филателистические материалы, отдельно или в коллекциях, созданные более 50 лет назад;

2.2.2.6. старинные монеты, ордена, медали, памятные и наградные знаки, настольные медали и печати, другие предметы коллекционирования подобного рода, созданные более 50 лет назад;

2.2.2.7. редкие образцы и коллекции флоры и фауны, предметы, представляющие интерес для таких отраслей науки, как анатомия, палеонтология, минералогия (растения, животные и их части, включая гербарии, чучела и т.п., искусственные или естественные препараты целых организмов, их частей или систем, остатки ископаемых организмов и/или их частей и т.п.);

2.2.2.8. иные коллекционные или отдельные антикварные предметы, являющиеся экспонатами постоянных и временных выставок или частной собственностью Страхователя;

2.2.3. строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);

2.2.3.1. строения, объекты, объявленные государством культурным и историческим достоянием и находящиеся под его охраной (здания, колоннады, усадьбы и т.д.);

2.2.3.2. отдельные элементы, фрагменты архитектурных, исторических, художественных памятников и памятников монументального искусства, являющихся культурным или историческим достоянием государства (помещения, лепнины, фрески, мозаики и т.д.);

2.3. На страхование не принимается:

2.3.1. имущество, находящееся в зоне или помещении, официально признанные компетентными органами, на момент заключения договора страхования, зоной возможного стихийного бедствия или повышенной аварийности;

2.3.2. документы, рукописи, слайды и фотоснимки, не являющиеся выставочными экспонатами. Ценные бумаги, денежные знаки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке). Сувенирные изделия, предметы культурного назначения серийного и массового производства.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами страхования, предусмотрено возмещение ущерба вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованных культурных ценностей, возникшего в результате следующих событий (страховых рисков):

3.3.1. «от гвоздя до гвоздя».

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб от гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, наступивших в результате любого оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия (события), наступление которого обладает признаками вероятности и случайности, кроме случаев, указанных в п.п. 3.6. - 3.9. настоящих Правил страхования.

Страхование культурных ценностей на условии «от гвоздя до гвоздя» считаются застрахованными по их постоянному или временному на время экспозиции месторасположению, а также на время их перевозки автомобильным и другим видом транспорта в связи с переменной их месторасположения (транспортировка на выставку, салон, обратная перевозка в пункт их постоянного месторасположения и т.д.), во время хранения или экспонирования в месте проведения выставки, включая упаковку, распаковку, складирование, монтаж, демонтаж, любые обоснованные перевозки, хранение.

3.3.2. «пожара».

Под пожаром понимается воздействие огня, возникшего по любой причине (в том числе стихийных бедствий; удара молнии; взрыва газа, используемого в бытовых целях, взрыв котлов), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

Подлежит возмещению ущерб, происшедший вследствие воздействия продуктов горения; воздействие мер пожаротушения (воздействие водой, пеной), применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

Страхованием по риску «Пожар» не покрывается ущерб, причиненный огнём и его последствиями, возникшими вследствие поджога и кражей имущества во время или после пожара.

3.3.3. «удара молнии».

Под ударом молнии подразумевается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

3.3.4. «взрыва газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств».

Под взрывом подразумевается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда

стенки этого резервуара повреждены в таком объеме, что происходит внезапное выравнивание давления внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то возникшие убытки относительно данного резервуара возмещаются и в том случае, если его стенки не повреждены.

3.3.5. «падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов, его частей или груза, деревьев или веток, снежных и ледовых масс, столбов и иных инородных предметов»;

3.3.6. «повреждения застрахованного имущества воздействием воды и/или других жидкостей вследствие внезапной аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) и других жидкостенесущих систем, проникновение воды из соседних помещений»;

3.3.7. «аварии климатических систем (в том числе света, влажности, температуры и т.п.) »;

3.3.8. «противоправных действий третьих лиц».

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие события:

3.3.8.1. кража. При этом под кражей понимается незаконное проникновение третьих лиц в помещение (хранилище) с преодолением запорных устройств и с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках и т.п.). Не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем (либо иными лицами по поручению законного владельца) на основании оригиналов ключей;

3.3.8.2. грабёж (так, как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации);

3.3.8.3. разбой (так, как это понятие трактуется в Уголовном кодексе Российской Федерации);

3.3.8.4. умышленное уничтожение или повреждение имущества, в том числе поджог (так, как эти понятия трактуются в Уголовном кодексе Российской Федерации);

3.3.8.5. уничтожение или повреждение имущества по неосторожности иным лицом, чем Страхователь или Выгодоприобретатель (так, как это понятие трактуется в ст. 168 Уголовного кодекса Российской Федерации).

3.3.9. «террористический акт».

Под «Террористическим актом» понимаются действия третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации как террористический акт, в том числе поджог.

Страхованием по риску «Террористический акт» не покрывается ущерб, причиненный вследствие совершения противоправных действий, указанных в п. 3.2.8. настоящих Правил страхования.

3.3.10. «наезда транспортных средств, самодвижущих машин и/или механизмов, повреждение животными».

Страховщик возмещает Страхователю ущерб от гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, наступившего в результате наезда транспортных средств, самодвижущих машин и/или механизмов, повреждение животными, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) и не используемых ими.

3.3.11. «стихийных бедствий».

Под стихийными бедствиями понимаются следующие события: буря, вихрь, ураган, смерч, тайфун, шторм, цунами, град, силовое воздействие ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, наводнение, паводок, половодье, ледоход, воздействие льда или воды, вызванное повышением уровня глубинных подпочвенных вод, интенсивное таяние снега, ливневые осадки, необычными для данной местности

продолжительные дожди, прорывы искусственных или естественных плотин, землетрясение, действие морозов, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества, перемещение или просадка грунта, оползень, обвал, гололед, обильный снегопад.

Стихийное бедствие – это природные явления, определенные в соответствии с критериями Росгидромета. Подтверждение факта природного явления осуществляется региональным подразделением Росгидромета, МЧС РФ в соответствии с требованиями, наставлениями и руководствами, действующими в системе Росгидромета, МЧС РФ.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано только от риска **«от гвоздя до гвоздя»** (п.3.3.1. Правил страхования) или как от всех, так и от отдельно из перечисленных в п.п. 3.3.2. – 3.3.11. настоящих Правил страхования рисков по постоянному или временному на время экспозиции месторасположению, а также на время их перевозки автомобильным и другим видом транспорта в связи с переменной их месторасположения (транспортировка на выставку, салон, обратная перевозка в пункт их постоянного месторасположения и т.д.), во время хранения или экспонирования в месте проведения выставки, включая упаковку, распаковку, складирование, монтаж, демонтаж, любые обоснованные перевозки, хранение.

3.5. По соглашению сторон в договор страхования, может быть включено условие о возмещении Страховщиком целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем, а именно:

3.5.1. связанных с перемещением и временным хранением застрахованных культурных ценностей, вызванных обоснованной опасностью наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования или перемещённых с места наступления страхового случая;

3.5.2. по расчистке территории страхования после страхового случая, предусмотренного договором страхования, перемещению и временному хранению поврежденного и/или остатков уничтоженного застрахованных культурных ценностей;

3.5.3. на замену/переустановку замков наружных дверей, окон, охранных систем, сейфов в местах постоянного хранения культурных ценностей в случае, если ключи от данных замков, сейфов, охранных систем утеряны Страхователем или украдены у него в любом месте;

3.5.4. по спасанию застрахованных культурных ценностей при наступлении страхового случая и предупреждению их дальнейшего повреждения;

3.5.5. по выяснению обстоятельств, связанных с утратой, уничтожением или повреждением застрахованных культурных ценностей в результате страхового случая;

3.5.6. по оплате услуг соответствующих служб, которые в силу своей специализации принимали меры по ликвидации и/или уменьшению ущерба, возникшего в результате наступления события;

3.5.7. по найму временной охраны.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами страхования не подлежат возмещению ущерб, наступивший вследствие:

3.6.1. войны или военных действий всякого рода, их последствий (в том числе разминирования или обезвреживания боеприпасов), независимо от того, объявлена такая война или нет; гражданской войны, революции, мятежа, восстания или гражданских волнений, возникших в результате вышеуказанных действий или враждебных действий любой из воюющих сторон;

3.6.2. захвата, конфискации, ареста, удержания или присвоения застрахованных культурных ценностей, возникших в результате действий, указанных в подпункте 3.6.1 и их последствий;

3.6.3. действия мин, бомб, торпед и иных видов вооружения, оставшихся с прошедших

войн;

3.6.4. забастовок, локаутов, народных волнений, массовых беспорядков;

3.6.5. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.6.6. использования ядерной энергии в любой форме и последствий такого использования;

3.6.7. естественного изменения (износа), обветшания, коррозии, действия насекомых, внутренних свойств имущества, повышенной влажности, неблагоприятных климатических условий;

3.6.8. воздействия света или экстремальных температурных значений, если только они не обусловлены грозой, морозом или пожаром/взрывом;

3.6.9. воздействия внутренних дефектов или скрытых качеств застрахованных культурных ценностей: ранее существовавших трещин, осыпания краски и т.д., а также дефектов и недостатков в застрахованном имуществе, имевших место на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его представителям;

3.6.10. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителей, а также лиц, действовавших с ведома и в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.6.11. перемещения застрахованного имущества и нахождения его по адресу, не указанному в договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;

3.6.12. наложения на Страхователя штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования;

3.6.13. нарушения упаковки перевозимых культурных ценностей, отправления их в поврежденном состоянии;

3.6.14. несоответствия упаковки, контейнера, транспортного средства установленным правилам перевозки культурных ценностей, если Страхователь или Выгодоприобретатель знали или должны были знать об этом;

3.6.15. изменения пункта назначения и способа перевозки культурных ценностей;

3.6.16. недостачи имущества, обнаруженной по результатам инвентаризации;

3.6.17. пожара или взрыва самовозгорающихся, взрывоопасных веществ и предметов, погруженных на транспортное средство, перевозящее культурные ценности, без ведома Страховщика;

3.6.18. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

3.6.19. гибели и повреждения застрахованных культурных ценностей в результате реставрации, восстановления, ретуширования;

3.6.20. конфискации, экспроприации, ареста, задержания и изъятия вещи;

3.6.21. предъявление претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на данное произведение искусства "defective titli";

3.6.22. совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

3.6.23. сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованных культурных ценностях.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами страхования не подлежат возмещению неполученные Страхователем доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.8. Не признаются страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается,

если в период действия договора страхования имело место кража (попытка кражи) застрахованных культурных ценностей, уничтоженных или поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц и о которых не было заявлено в органы милиции, а также, если этот факт ими не подтверждается, либо дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования.

3.9. По соглашению сторон, на период транспортировки культурных ценностей, в договор страхования может быть включено условие возмещения убытков Страхователя, связанных с утратой (гибелью) или повреждением культурных ценностей в результате событий, указанных в пункте 3.6.1. - 3.6.4. настоящих Правил страхования, наступивших в период их транспортировки.

3.10. При заключении договора страхования стороны могут предусмотреть увеличение объема исключений из страхового случая, а также оговорить неприменение отдельных исключений, предусмотренных в п.3.6. - 3.9. настоящих Правил страхования. При этом изменение объема исключений из страхового случая влечет за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Объект считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования.

Если территория страхования, указанная в договоре страхования (страховом полисе) изменяется без предварительного согласования со Страховщиком, то страхование обусловленное договором страхования прекращается, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в договоре страхования, но не может превышать действительную стоимость имущества (культурных ценностей). Действительной (страховой) стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

5.2.1. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому предмету культурных ценностей и/или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования.

5.2.2. Страховые суммы по целесообразным расходам Страхователя, произведенным Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем, указанным в п. 3.5 настоящих Правил страхования (при условии включения таких расходов в договор страхования), устанавливаются сторонами в договоре страхования отдельно по каждому виду таких расходов, или определяются в размере части (доли) страховой суммы, приходящейся на эти расходы.

При этом стороны учитывают особенности представленных на страхование культурных ценностей, степень риска при перевозке или экспонировании, возможный объем таких

расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

5.3. Действительная (страховая) стоимость культурных ценностей определяется:

5.3.1. для юридических лиц (музеи, салоны, выставочные залы, галереи и т.д.) - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов, экспертной оценки.

Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

5.3.2. для физических лиц - исходя из документов, подтверждающих их подлинность и ценность (технической экспертизы, подтверждающей подлинность культурных ценностей, заключения (экспертиза) музеев, входящих в перечень организаций, уполномоченных на осуществление экспертизы и оценки культурных ценностей).

Экспертная оценка культурных ценностей должна быть выполнена не ранее, чем за два года до заключения договора страхования, в противном случае выполняется новая экспертная оценка.

Экспертная оценка может быть проведена непосредственно перед заключением договора страхования, причем каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

5.4. Страховая стоимость имущества (культурных ценностей), указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска (п.1 ст. 945 Гражданского кодекса Российской Федерации), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости (см. ст. 948 Гражданского кодекса Российской Федерации).

5.5. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страхового возмещения (лимиты возмещения) по каждому объекту (предмету), принимаемому на страхование, на группу, категорию имущества, принимаемому на страхование, по одному страховому случаю.

5.6. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового события, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

При этом расчет дополнительной страховой премии производится по следующей формуле, если иное не оговорено в договоре страхования:

$$Д = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент заключения договора страхования;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент изменения договора страхования;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора страхования.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

5.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.8. Если страховая сумма застрахованного имущества, 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 страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

5.9. Договор страхования может быть заключен на условиях:

5.9.1. **«без пропорции».** В этом случае договор страхования заключается со страховой суммой Страховщика ниже страховой стоимости имущества и с условием расчета размера страхового возмещения так, что страховое возмещение выплачивается в размере причиненного застрахованному имуществу реального ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования для этого имущества;

5.9.2. **«по первому риску».** При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой.

При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (пункт 5.7. настоящих Правил страхования).

Договор страхования «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения.

5.10. Страхование на условиях «без пропорции», «по первому риску» (пункт 5.9. настоящих Правил страхования) должно быть явно оговорено в договоре страхования.

При отсутствии такого указания считается, что имущество застраховано с условием расчета страховой выплаты в соответствии с п. 5.7. настоящих Правил страхования.

6. ФРАНШИЗА

6.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза. Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

7.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

7.3. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате Страховщику по договору страхования, Страховщик применяет разработанные им тарифы, на основе которых определяется премия, взимаемая с единицы страховой суммы, с учетом представленных Страхователем данных об особенностях и степени риска.

При этом в зависимости от степени риска (истории заявленных к нему претензий о возмещении ущерба (истории убытков), размера, вида и структуры возникших ранее убытков, база определения страховой суммы (лимитов возмещения и иных факторов, принимаемых во внимание Страховщиком при осуществлении андеррайтерской и тарифной политики), результатов проведенной Страховщиком оценки страхового риска, осуществляемой на основании информации и документов, представленных Страхователем в заявлении на страхование, дополнительно запрошенной Страховщиком информации, а также самостоятельно полученной, осмотра Страховщиком места хранения (складирования, монтажа, экспонирования, демонтажа) культурных ценностей; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования, а также с учетом представленных Страхователем данных о количестве перевозок, осуществляемых Страхователем (Застрахованным лицом), от условий хранения, транспортировке и т.п., применения всех дополнительных исключений к страховым случаям, включения в договор страхования исключений, указанных в пунктах 3.6. – 3.10. настоящих Правил страхования и других факторов Страховщик вправе применять к базовому страховому тарифу по конкретному договору страхования (страховому полису) поправочные (повышающие и (или) понижающие) коэффициенты. Снижение или увеличение страхового тарифа может осуществляться в порядке применения поправочных коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам страхования).

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

При этом неполный месяц страхования принимается за полный.

7.5. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (страховых взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год страхования определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

7.6. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку наличными деньгами либо безналичным платежом. Порядок оплаты оговаривается в договоре страхования.

7.7. Днем уплаты страховой премии считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате страховой премии) или день уплаты страховой премии наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителя.

7.8. В случае не оплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования срок, Страховщик направляет Страхователю уведомление о прекращении договора страхования с указанием даты его прекращения, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если в договоре страхования не оговорено иное.

По соглашению сторон срок уплаты очередного страхового взноса может быть отсрочен. Отсрочка уплаты очередного страхового взноса оформляется путем подписания дополнительного соглашения к договору страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.9. В договоре страхования сторонами могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки страховой премии или очередных страховых взносов, при уплате страховой премии в рассрочку.

8. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (Приложение 2 к настоящим Правилам страхования), предъявленных документов на право собственности, владения или пользования культурными ценностями, документов, свидетельствующих о цели и условиях временного вывоза культурных ценностей, иных документов, характеризующих предметы культурных ценностей, а также результатов осмотра (при необходимости), представляемых на страхование культурных ценностей.

8.2. В заявлении на страхование Страхователь обязан наряду с запрашиваемыми сведениями сообщить Страховщику о всех известных ему дополнительных обстоятельствах в отношении культурных ценностей, представляемых на страхование, имеющих существенное значение для определения степени риска.

8.3. Страхователь предоставляет Страховщику описание культурных ценностей, с указанием по каждому предмету: наименования, страховой стоимости (на основании выписок из книг бухгалтерского учета, договоров купли-продажи, заключения экспертной оценки, других документов, подтверждающих стоимость культурных ценностей), страховой суммы, года создания, состояния культурных ценностей, иных отличительных признаков и характеристик.

8.4. После заключения договора страхования документы, указанные в п.п. 8.1 - 8.3, становятся неотъемлемой его частью.

8.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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

8.6. Договор страхования заключается в письменной форме, путем составления, подписанного сторонами, документа (договора страхования) и/или вручения Страховщиком

Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком и Страхователем (Приложения 3,4 к настоящим Правилам страхования).

Любые изменения и/или дополнения вносятся в действующий договор страхования в письменной форме путем составления дополнительного соглашения к данному договору страхования, которое подписывается Страховщиком и Страхователем.

8.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя.

8.8. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как день его начала.

Договор страхования оканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

8.10. В случае заключения договора страхования, включающего в себя страхование культурных ценностей на временной выставке или экспозиции (при условии уплаты страховой премии) страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с момента взятия культурных ценностей для перевозки их из постоянного месторасположения (музей, салон, галерея, иное месторасположение и т.д.) в пункте отправления и продолжается в течение всей перевозки до момента доставки на место проведения временной выставки, салона, экспозиции в пункте назначения, указанном в договоре страхования, включая перегрузки, хранение на складе, монтаж, экспонирование во время работы выставки, салона и т.д., демонтаж, перевозку на место постоянного месторасположения.

В случае заключения договора страхования, включающего в себя страхование постоянной выставки или экспозиции, а также культурных ценностей, являющихся частной собственностью Страхователя и находящихся на месте его постоянного проживания, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие в период действия договора страхования.

8.11. Договор страхования прекращается в случаях:

8.11.1. истечения срока, на который был заключен договор страхования – в 24 часа дня даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) как день его окончания;

8.11.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме – с 00 часов даты исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования (выплаты страхового возмещения в полном размере страховой суммы, указанной в договоре страхования);

8.11.3. ликвидации Страхователя - юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования - с 00 часов дня исключения Страхователя из единого государственного реестра юридических лиц в случае ликвидации Страхователя в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Необходимость возврата страховой премии (ее части) и порядок такого возврата определяются законодательством Российской Федерации;

8.11.4. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности: гибель застрахованных культурных ценностей по обстоятельствам иным чем страховой – с 00 часов даты гибели застрахованных культурных ценностей. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования;

8.11.5. при отказе Страхователя от договора страхования - с 00 часов дня указанного Страхователем, как дата досрочного отказа от договора страхования. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность

наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.11.4. настоящих Правил страхования. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если иное не предусмотрено в договоре страхования;

8.11.6. по соглашению сторон - 00 часов дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. В этом случае Страхователю возвращается часть страховой премии, пропорционально не истекшему времени действия договора страхования, за вычетом понесённых Страховщиком расходов на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставке, если иное не предусмотрено в соглашении сторон. Соглашение о расторжении договора страхования оформляется в письменной форме;

8.11.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.12. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

8.13. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору, администрирования договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено договором страхования).

Страхователь вправе отозвать своё согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие

считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил относятся также и к Выгодоприобретателю в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

8.14. Требования к условиям и порядку осуществления в отношении страхователей - физических лиц возврата страхователю уплаченной страховой премии, в случае отказа страхователя от договора страхования:

- В случае если Страхователь отказался от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме;

- В случае если Страхователь отказался от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования;

- Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее пяти рабочих дней со дня заключения договора страхования независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая;

- Страховщик осуществляет возврат Страхователю страховой премии по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

9. ИЗМЕНЕНИЕ 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 страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, а именно:

- передаче имущества в аренду или в залог;
- переходе имущества к другому лицу;
- о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет;
- задержки отправки а на продолжительный срок (более 3 суток);
- отклонении от обусловленного в договоре страхования или обычного маршрута перевозки;
- изменении пунктов перегрузки, выгрузки или назначения;
- перегрузки на другое транспортное средство;
- значительной задержки в сроках перевозки и доставки и т.п.;

- изменение способа отправки груза;
- отклонение от предусмотренных в договоре страхования или заявлении на страхование мер безопасности (наличие, состав, техническое оснащение охраны, сопровождение груза).

Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю настоящих Правил страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о повреждении или уничтожении имущества по причинам иным чем страховой случай и т.п.).

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии, соразмерно увеличению риска. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{365},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с правилами, предусмотренными Гражданским Кодексом Российской Федерации, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования. Соглашение о расторжении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда.

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

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. проверять представленную Страхователем информацию о культурных ценностях и ее достоверность;

10.1.2. производить осмотр культурных ценностей при заключении договора страхования, а также пострадавших в результате события, имеющего признаки страхового случая, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в таком осмотре;

10.1.3. при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной премии;

10.1.4. расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования;

10.1.5. требовать от Страхователя информацию, документы и письменные разъяснения,

необходимые для установления факта и причин наступления события, и для определения размера понесенного Страхователем ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

10.1.6. при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (пожарные, аварийно-технические службы ит.д.), располагающие информацией о наступлении события, о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступившего события;

10.1.7. участвовать в расследовании страховых случаев и выполнять иную работу, связанную с исполнением договора страхования в течение срока его действия;

10.1.8. продлить срок страховой выплаты до окончания производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении и вступления в силу решения суда, если страховая выплата, отказ в страховой выплате или определение (изменение) ее размера зависят от результатов указанного производства;

10.1.9. отказать в выплате страхового возмещения с обоснованием причин отказа;

10.1.10. после поступления заявления от Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обеспечить осмотр поврежденных культурных ценностей своим представителем (экспертом, аварийным комиссаром);

10.1.11. проверять состояние застрахованного объекта.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. ознакомить и выдать Страхователю экземпляр настоящих Правил страхования;

10.2.2. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, включая коммерческую тайну и любую другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

10.2.3. после получения заявления о событии, имеющем признаки страхового случая:

- произвести осмотр объекта страхования в сроки согласованные со Страхователем;
- при участии Страхователя составить акт осмотра (перечень) поврежденного, уничтоженного или похищенного застрахованного имущества;

- определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций, других документов) и рассчитать сумму страхового возмещения;

- при признании события страховым случаем в течение 15 рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов (последнего документа) составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное;

- при отказе в выплате страхового возмещения известить об этом Страхователя в письменной форме с обоснованием причин отказа в срок указанный в настоящих Правилах страхования или в договоре страхования.

10.2.4. по требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования.

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. внести предложения по изменению условий договора страхования;

10.3.2. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования;

10.3.3. требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;

10.3.4. привлекать экспертов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения;

10.3.5. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной, а также иной не конфиденциальной

информации;

10.3.6. передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику в случае реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика.

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы); в сроки и порядке предусмотренные договором страхования;

10.4.2. соблюдать условия настоящих Правил страхования и договора страхования;

10.4.3. при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

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

10.4.5. обеспечить безопасность застрахованных культурных ценностей, а также поддержание средств защиты, используемых в месте нахождения культурных ценностей, в работоспособном состоянии в любое время суток;

10.4.6. обеспечить хранение застрахованных культурных ценностей с поддержанием необходимых температур, светового баланса;

10.4.7. сообщать Страховщику об изменениях прав на владение, распоряжение и пользование культурными ценностями, расположенных на территории страхования, указанной в договоре страхования;

10.4.8. создать необходимые условия Страховщику для проведения им мероприятий (осмотр, экспертизу культурных ценностей, условий их содержания, хранения, транспортировки, экспонирования, участие в расследовании страховых случаев и т.д.), связанных с заключением договора страхования и его исполнением в течение срока его действия.

10.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

10.5.1. немедленно заявить в компетентные органы и в течение 1 (одного) дня (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, известить Страховщика или его представителя любым доступным способом;

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

а) момент наступления события, повлекшего возникновение ущерба (дата, время, место);

б) причины и характер события, повлекшего возникновение ущерба;

в) характер причиненного ущерба и предполагаемый размер расходов Страхователя;

г) перечень первоочередных мер по сокращению причиненного ущерба, принятых при наступлении события, и предотвращению дальнейших убытков;

д) наименование лиц, вовлеченных в событие, включая виновных и свидетелей;

е) каким образом Страхователь впервые узнал о событии и почему Страхователь считает, что событие может повлечь за собой причинение ущерба и дополнительные расходы;

ж) другие дополнительные сведения.

10.5.2. не позднее 5 (пяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, предоставить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с указанием даты и обстоятельств возникновения ущерба;

10.5.3. предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера наступившего события и размера произведенных целесообразных расходов Страхователя, а также принять меры по сбору и передаче Страховщику по его требованию всех необходимых документов по страховому случаю, в том числе для обеспечения права требования к виновной стороне;

10.5.4. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сокращению причиненного ущерба и предотвращению дальнейших убытков.

При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, предварительную информацию относительно причин и обстоятельств материального ущерба, а также от местных органов исполнительной власти и свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события.

10.5.5. в согласованные со Страховщиком сроки, представить Страховщику документы, свидетельствующие о причинах и характере наступившего события, размере причиненных убытков, виде и размере дополнительных расходов, а также другую необходимую информацию, относящуюся к данному событию, при этом ответственность за сбор доказательств, подтверждающих то, что убытки были понесены Страхователем в результате наступления страхового случая, а также за выявление виновных лиц, возлагается на самого Страхователя;

10.5.6. предоставить Страховщику (его представителю) возможность осмотреть поврежденное имущество (культурные ценности) и выяснить обстоятельства наступления события;

10.5.7. сохранить до прибытия представителя Страховщика всё оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).

При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом;

10.5.8. представить Страховщику перечни (описи) поврежденных, погибших или утраченных объектов страхования. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению описей несет Страхователь;

10.5.9. известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

10.5.10. сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.6. Договором страхования могут быть дополнительно предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом характера объекта страхования.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая и все необходимые документы, подтверждающие наличие страхового интереса в застрахованном имуществе, факт наступления страхового события и размер причиненного ущерба (вреда), факт своевременной оплаты установленных

по договору страхования страховой премии (страховых взносов).

11.2. При отсутствии судебного спора между сторонами к заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор страхования (страховой полис) страхования и следующие документы (или их копии) по требованию Страховщика:

11.2.1. документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение застрахованными культурными ценностями;

11.2.2. договор с принимающей стороной о целях и условиях временного вывоза культурных ценностей;

11.2.3. документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события, перечень которых определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события (акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, экспертных комиссий, включая прилагаемые к акту фотографии места аварии (чертежи, зарисовки, схемы);

11.2.4. документы подтверждающие размер ущерба, наступившего в результате страхового случая (бухгалтерские документы, экспертные заключения).

11.2.5. письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, либо иной документ, фиксирующий результаты расследования обстоятельств, повлекших возникновение ущерба (если в таком расследовании принимали участие органы Министерства внутренних дел, органы прокуратуры, другие правоохранительные органы).

11.2.6. в случае, если представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе запросить у Страхователя необходимые дополнительные документы (бухгалтерские, банковские, другие документы, имеющие отношение к наступившему событию), информацию и соответствующие разъяснения; привлечь экспертов для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у компетентных органов: милиции, следственных органов, органов прокуратуры; пожарной службы и службы спасения МЧС РФ, аварийно-технических служб, экспертных комиссий, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события. Страховщик вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

11.3. После получения Страховщиком всех предусмотренных настоящими Правилами страхования документов (п.п. 11.1.- 11.2. настоящих Правил страхования), необходимых для подтверждения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, размера причиненного ущерба, причинно-следственной связи между наступившим событием и возникшим ущербом Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней:

- составляет страховой акт о признании события страховым и выплате страхового возмещения (Приложение 9 к настоящим Правилам страхования);

- или направляет Страхователю и/или Выгодоприобретателю письменный

мотивированный отказ в выплате страхового возмещения.

В случае принятия решения о выплате Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) со дня подписания страхового акта производит выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика либо день выплаты наличными денежными средствами через кассу Страховщика.

114. Убытки, возникшие в результате страхового случая, определяются Страховщиком исходя из реального размера:

11.4.1. **в случае утраты (гибели) культурных ценностей или их части** - в размере всей или части страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

11.4.2. **при повреждении застрахованных культурных ценностей** - в размере их обесценения или затрат на восстановление (реставрацию), но в пределах страховой суммы, предусмотренной договором страхования, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

Затраты на восстановление (реставрацию) включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления (реставрации) застрахованных поврежденных культурных ценностей в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

- расходы на оплату работ по восстановлению (реставрации) поврежденных культурных ценностей;

- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление (реставрация) на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления (реставрации) расходы.

Затраты на восстановление (реставрацию) не включают в себя:

- расходы, не связанные с заменой, восстановлением, реставрацией поврежденных частей, элементов застрахованных культурных ценностей;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением (реставрацией), заменой отдельных частей, деталей (конструкций), вследствие их износа или технического брака;

- расходы, вызванные непринятием Страхователем мер по спасанию культурных ценностей во время и после страхового случая, обеспечению их сохранности и предотвращению дальнейшего повреждения;

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

11.5. Целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем, указанные в п. 3.5 настоящих Правил страхования, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы (лимита возмещения), по расценкам, обусловленным необходимостью и экономической целесообразностью объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

11.6. Выплата страхового возмещения производится в зависимости от условия возмещения, предусмотренного договором страхования:

11.6.1. при условии возмещения в соответствии с действительной стоимостью

имущества – в размере суммы ущерба, если страховая сумма при заключении договора страхования была определена в размере действительной стоимости имущества;

11.6.2. при условии возмещения с учетом пропорциональной ответственности – пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (в случае установления страховой суммы ниже страховой стоимости - неполное имущественное страхование);

11.6.3. при условии возмещения «без пропорции» - в соответствии с п.5.9.1. настоящих Правил страхования;

11.6.4. при условии возмещения «по первому риску» - в соответствии с п.5.9.2. настоящих Правил страхования.

11.7. Если же ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.

11.8. В случае гибели (утраты) застрахованных культурных ценностей, являющихся частью пары, по требованию Страхователя, Страховщик обязан выплатить Страхователю полную стоимость пары или комплекта;

В случае если Страховщик компенсирует Страхователю полную стоимость пары или комплекта, последний обязан передать оставшуюся у него часть пары или комплекта Страховщику.

11.9. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решении его в судебном порядке размер причиненных убытков определяется на основании решения суда, вступившего в законную силу, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной договором страхования.

11.10. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Стороны не вправе препятствовать деятельности экспертной комиссии по установлению причин и размеров ущерба. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В том случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения (полностью или частично) был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя. Экспертами не могут быть лица, являющиеся конкурентами Страхователя или имеющие с ним деловые отношения, а также работники этих лиц.

11.11. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11.12. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами страхования срок и указанным способом.

11.13. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял всех разумно возможных и доступных мер по спасанию поврежденного имущества и уменьшению последствий страхового случая.

11.14. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховый случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.15. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной

форме с обоснованием причин отказа.

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

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

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

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

13.2. При не достижении соглашения споры рассматриваются в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
по страхованию культурных ценностей**

Страховые Риски	Страховые тарифы							
	по страхованию предметов и коллекций, имеющих историческое, художественное, научное и иное культурное значение, связанные со знаменательными событиями в жизни народов, развитием общества и государства, с историей науки и техники (по п. 2.2.1. Правил страхования)	по страхованию художественных ценностей (по п. 2.2.2. Правил страхования)	по страхованию строений, являющихся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры) (по п. 2.2.3. Правил страхования).	по страхованию культурных ценностей во время хранения или экспонирования в месте проведения выставки, включая упаковку, распаковку, складирование, монтаж, демонтаж	по страхованию культурных ценностей при перевозке			
					Водным транспортом	Автомобильным транспортом	Воздушным транспортом	Железнодорожным транспортом
1. «от гвоздя до гвоздя»	1,2	1,1	0,71	1,34	0,62	0,69	0,38	0,44
2. «пожар»	0,23	0,21	0,17	0,26	-	-	-	-
3. «удар молнии»	0,06	0,06	0,05	0,07	-	-	-	-
4. «взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств»	0,18	0,16	0,09	0,2	-	-	-	-
5. «падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов, его частей или груза, деревьев или веток, снежных и ледовых масс, столбов и иных инородных предметов»	0,06	0,06	0,04	0,07	-	-	-	-
6. «повреждение застрахованного имущества воздействием воды и/или других жидкостей, вследствие внезапное аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) и других жидкостенесущих систем, проникновение воды из соседних помещений»	0,2	0,18	0,15	0,23	-	-	-	-
7. «авария климатических систем (в т.ч. свет, влажность, температура)»	0,2	0,18	0,15	0,23	-	-	-	-
8. «противоправные	0,44	0,39	0,14	0,5	-	-	-	-

действия третьих лиц»									
9. «террористический акт»	0,13	0,12	0,09	0,15	-	-	-	-	-
10. «наезд транспортных средств, самодвижущих машин и/или механизмов, повреждение животными»	0,05	0,05	0,03	0,06	-	-	-	-	-
11. «стихийные бедствия»	0,08	0,07	0,06	0,09	-	-	-	-	-

При включении в договор страхования риска монтажа, демонтажа культурных ценностей (в % от страховой суммы при сроке страхования равном одному году)

- по п. 2.2.1. Правил страхования к базовому страховому тарифу применяется коэффициент от 1,15 до 3,0.

- по п. 2.2.2. Правил страхования к базовому страховому тарифу применяется коэффициент от 1,20 до 4,0.

- по п. 2.2.3. Правил страхования к базовому страховому тарифу применяется коэффициент от 1,30 до 5,0.

Повышающие и понижающие коэффициенты

. Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,01 до 10) или понижающие (от 0,1 до 0,99) коэффициенты, исходя из следующих факторов страхового риска:

вида страхуемого имущества (от 0,1 до 10), типа конструкции (от 0,3 до 5,0),

типа конструкции здания или помещения, в котором расположено страхуемое имущество (от 0,2 до 5,0),

наличия и типа охраны (от 0,2 до 4,0), наличия противопожарного оборудования, средств пожаротушения (от 0,3 до 4,0),

состояния инженерных коммуникаций (от 0,3 до 10),

срока эксплуатации страхуемого имущества (от 0,3 до 10),

вида транспортного средства (повышающие от 1,1 до 6,0 или понижающие от 0,5 до 0,9),

технического состояния и оборудования транспортных средств (повышающие от 1,1 до 8,0 или понижающие от 0,5 до 0,9),

территории страхования (климатические, экономические, политические условия) и расстояния перевозок (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9),

маршрута следования (количество остановок, перегрузочных пунктов) (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 0,99),

наличия и размера франшизы (от 0,2 до 1,0), в соответствии с п. 5.9.1. настоящих Правил страхования – «без пропорции» (1,0 – 2,0),

в соответствии с п. 5.9.2. настоящих Правил страхования – «по первому риску» (0,3 – 1,0) и других факторов, влияющих на величину страхового риска.

При включении в договор страхования исключений указанных в:

- п.п. 3.6.1.-3.6.4. Правил страхования Страховщик применяет повышающий коэффициент от 1,15 до 3,0.

- п.п. 3.8. Правил страхования Страховщик применяет повышающий коэффициент от 1,10 до 3,0.

По соглашению сторон в договор страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами страхования, может быть включено условие о возмещении Страховщиком целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении

события, признанного страховым случаем, а именно:

Виды расходов	Повышающий коэффициент
1. связанных с перемещением и временным хранением застрахованных культурных ценностей, вызванных обоснованной опасностью наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования или перемещенных с места наступления страхового случая;	1,2
2. по расчистке территории страхования после страхового случая, предусмотренного договором страхования, перемещению и временному хранению поврежденных и/или остатков уничтоженных застрахованных культурных ценностей;	1,3
3. на замену/переустановку замков наружных дверей, окон, охранных систем, сейфов, в местах постоянного хранения культурных ценностей в случае, если ключи от данных замков, сейфов, охранных систем утеряны Страхователем или украдены у него в любом месте;	1,2
4. по спасанию застрахованных культурных ценностей при наступлении страхового случая и предупреждению их дальнейшего повреждения;	1,2
5. по выяснению обстоятельств, связанных с утратой, уничтожением или повреждением застрахованных культурных ценностей в результате страхового случая;	1,1
6. по оплате услуг соответствующих служб, которые в силу своей специализации принимали меры по ликвидации и/или уменьшению ущерба, возникшего в результате наступления события;	1,2
7. по найму временной охраны;	1,15